
Dagelijks Bestuur d.d. donderdag 2 april 2020

Genodigden: Bestuursleden; directie KBL
Aanvangstijd: 9.00 tot 10.30 uur
Locatie: Kredietbank Limburg Geleen, Markt 1a

Agenda

1. Welkom en vaststellen van de agenda (bijlage 1.00)
2. Mededelingen

TER BESLUITVORMING

3. Vaststellen Notulen en actielijst (bijlage 2.00)
4. Jaarrekening 2019 (bijlage 3.00 en 3.01)
5. Accountantsverslag 2019 (bijlage 4.00)
6. Startprognose/begrotingswijziging 2020 (bijlage 5.00 en 5.01)
7. Meerjarenbegroting 2021 e.v. (bijlage 6.00 en 6.01)
8. Klachtenregeling (onder voorbehoud; bijlage 7.00 wordt nagestuurd)

TER BESPREKING

9. Brief gemeente Kerkrade inzake CAO (bijlage 8.00)



TER INFORMATIE

10. Georganiseerd Overleg (mondelijke toelichting)
11. Informatiemanagement en archiefbeheer (bijlage 9.00)
12. Routekaart 2022 (bijlage 10.00)
13. BTW en bewindvoering (mondelijke toelichting)
14. Rondvraag en sluiting



VERSLAG VERGADERING DAGELIJKS BESTUUR 6 februari 2020

Aanwezig: dhr. van Zutphen (gemeente Heerlen-voorzitter), dhr. Janssen (gemeente Maastricht), dhr. L'Espoir (gemeente Brunssum), dhr. Wilbach (gemeente Landgraaf), dhr. Wiermans (gemeente Kerkrade) en dhr. van den Tillaar, mw. Verblakt (Kredietbank Limburg) en dhr. Grasmeijer (Kredietbank Limburg) en mw. Voncken (Kredietbank Limburg - notulist).

Afwezig m.k. mw. Schmitz (gemeente Sittard-Geleen)

1. Welkom en vaststellen van de agenda

De voorzitter opent de vergadering en heet de aanwezigen welkom. Agendapunt 4 Grip op Bewind wordt ter besluitvorming geagendeerd.

2. Mededelingen

Dhr. Van den Tillaar deelt de stand van zaken m.b.t. de werkgeversbenadering. WSP wil graag een vervolg geven aan de dienstverlening. De beleidsmedewerkers van de 6 GR-gemeenten pakken dit gezamenlijk op om werkgeversbenadering ook in Sittard-Geleen en Maastricht toe te passen op dezelfde manier. De insteek is dan dat WSP Parkstad als een ambassadeur andere bedrijven probeert te verleiden schuldenproblematiek bij werknemers aan te pakken. Dhr. Wiermans geeft aan dat de bedrijven dan ook aangesproken dienen te worden op hun bijdrage voor deze dienstverlening. Ook voor de bedrijven levert de aanpak voordelen op. Daarnaast is het van belang om te achterhalen wat er verwacht kan worden qua aantal klanten, om te voorkomen dat KBL verrast wordt door een groot aantal nieuwe klanten.

Dhr. Van de Tillaar ligt de managerieke ontwikkelingen in één van de regio's toe. Daarnaast maakt hij kenbaar dat na het intensieve veranderproces in 2019 het eerste half jaar van 2020 in het teken zal staan van bestendigen. Mw. Verblakt vult aan dat in deze maanden met name de aandacht uitgaat naar het evalueren van de referentiewerkprocessen en de betrokken werkgroepen verbetervoorstellen kunnen inbrengen.

3. Vaststellen notulen vergadering Dagelijks Bestuur 5 december 2019

Dhr. L'Espoir merkt op dat op pagina 1, punt 4, niet de gemeente Kerkrade, maar de parkstad gemeenten een convenant hebben gesloten met bewindvoerders. Naar aanleiding van de notulen geeft de heer Wilbach aan dat binnen het BSGW bestuur nu aandacht wordt gegeven aan vroegsignalering.

Dhr. Van den Tillaar neemt de actielijst door.

4. Grip op Bewind

Dhr. Van den Tillaar vat het memo kort samen. Dhr. L'Espoir vraagt of het een optie is om de werkzaamheden bij de sociale dienst te laten uitvoeren. Dhr. Van den Tillaar antwoordt dat de gemeenten de werkwijze dan nagenoeg hetzelfde blijft als bij het doorverwijzen naar KBL. Daarbij moet de gemeente dan zelf voorzieningen gaan treffen. Dhr. Wiermans had gehoopt dat het Groningse model ook hier toegepast had kunnen worden. Nu moet erop vertrouwd worden dat de inzet van saneringskredieten en het adviesrecht leidt tot verbetering. Ook dhr. Van Zutphen betreurt het dat het Groningse model niet lukt. Hij stelt voor om toch met meerdere gemeenten hier aan tafel te proberen een Algemeen Belang Besluit te nemen, maar alleen als KBL daar geen last van krijgt. Dhr. Hendriks sluit aan bij de vergadering.

De wethouders vragen zich af waarom het Groningen wel is gelukt om een Algemeen Belang Besluit te nemen, en waarom de GR-gemeenten dat niet zou lukken. Dhr. Hendriks licht toe dat Groningen dat Besluit heeft genomen in 2014, vóór de gewijzigde wetgeving en dat de marktpartijen daar destijds geen bezwaar tegen hebben ingediend in het kader van oneerlijke marktwerking. Daarna is de wet gewijzigd en zijn de toetsingscriteria strenger geworden. Wanneer de GR-gemeenten nu een Algemeen Belang Besluit nemen zal er zeer waarschijnlijk een bezwaar en beroep procedure volgen. Dhr. Hendriks kan niet aangeven wat er zal gebeuren wanneer de GR-gemeenten besluiten toch door te zetten, omdat er nog geen andere gemeenten bekend zijn die dit hebben geprobeerd. Dhr. Wiermans is voorstander om toch door te zetten; mocht tijdens het proces blijken dat er reden is om ervan af te zien, dan kan het traject gestopt worden. Dhr. Van den Tillaar geeft aan dat KBL er geen last van zal ondervinden wanneer één of meer GR-gemeenten een Algemeen Belang Besluit neemt. Dhr. L'Espoir geeft aan dat het beter is om de evaluatie van de convenanten die kortgeleden met de bewindvoerders zijn gesloten af te wachten. Dhr. Van den Tillaar geeft aan dat het een mogelijkheid is voor de raden om een Algemeen Belang Besluit te nemen. Daar hoeft dan nog niet op geacteerd te worden, maar dan is wel de eerste stap genomen. Dhr. Wilbach was in de veronderstelling dat Groningen was teruggefloten in hun werkwijze, maar als nu blijkt dat het toch geslaagd is, behoort het wel tot de mogelijkheden om dezelfde werkwijze te hanteren. Maar daarnaast blijven preventie en vroegsignalering de beste opties om besparingen te realiseren. Hij benadrukt het liefst alle bewinden naar KBL toe te willen geleiden. Dhr. Wiermans ziet het nemen van het Algemeen Belang Besluit als gezond drukmiddel naar de bewindvoerders. Dhr. L'Espoir wil wel samen optrekken met Heerlen en Kerkrade, maar dan wel met een juridische onderlegger om zeker te weten dat er geen gemeenschapsgeld verloren gaat aan juridische procedures. Daarnaast roept hij KBL op om commerciële te werk te gaan om dossiers binnen te halen zonder schuldenproblematiek. Dhr. Van Zutphen stelt voor dat de GR-gemeenten die dat willen juridisch advies inwinnen en daarin samen als een *Coalition of the Willing* optrekken. Gemeente Heerlen wil hierin graag het voortouw nemen. Dhr. Janssen geeft aan dat in beslispunt 2, over het intensiveren van de samenwerking met bewindvoerders haaks staat op het nemen van een Algemeen Belang Besluit. Maastricht heeft bewust gekozen meer marktpartijen in te zetten. Hij meent dat dit ook de lijn is die Sittard-Geleen hanteert. Dhr. L'Espoir geeft aan dat deze werkwijze de andere niet uitsluit. Dhr. Van den Tillaar reageert op de oproep van dhr. L'Espoir inzake het acquireren bij bijvoorbeeld bejaardentehuizen. Het zit niet in de aard van KBL om commercieel te werk te gaan. KBL als een sociaal maatschappelijke instelling. Dhr. Van den Tillaar geeft aan dat er een onderzoek door de branchevereniging NVVK wordt verricht. Dit onderzoek moet in beeld brengen of het huidige systeem nog wel past of dat we de bevestiging krijgen dat de doelgroep afwijkt en dat tarieven en ureninzet niet meer aan de maat zijn. Dhr. L'Espoir verduidelijkt dat onze doelgroep ook bij organisaties als Radar en Xonar te vinden zijn. Op initiatief van dhr. L'Espoir wil dhr. Van den Tillaar samen met dhr. Hendriks aansluiten bij een gesprek met Radar om de mogelijkheden te bespreken en verder is het vooral van belang om het onderzoek van de NVVK af te wachten.

Beslispunt 1 is akkoord, met dien verstande dat verschillende gemeenten (juridisch) onderzoek gaan doen naar het nemen van een Algemeen Belang Besluit.

Beslispunt 2 is akkoord.

5. Presentatie Dashboard

Mw. Lüdke, stafmedewerker P&C, sluit aan om het dashboard te presenteren aan het bestuur. Aangezien de deelprocessen gedurende afgelopen jaar geïmplementeerd zijn, zijn de cijfers die nu getoond worden niet representatief. Aangezien de laatste deelprocessen per 1 januari 2020 gestart zijn, kunnen we na het eerste kwartaal een eerste representatieve versie presenteren. Deze presentatie is gericht om het bestuur mee te nemen in het dashboard aan zich. Dhr. Van den Tillaar benadrukt dat het dashboard met name de functie heeft om intern als lerende organisatie elkaar de goede vragen te kunnen stellen. En niet om medewerkers af te rekenen. Dhr. Wiermans onderschrijft dat het eigenlijk een proces van cultuurverandering betreft. Een mindset creëren dat medewerkers helpt het goede te doen. Dhr. Janssen onderkent dat deze kengetallen een belangrijke stap vormen om te komen tot prestatie indicatoren en uiteindelijk outcome sturing. Dhr. Van den Tillaar benadrukt dat bij dit laatste de keten gezamenlijk invulling zal moeten kunnen geven. In het kader van Schuldenaanpak uit dhr. Janssen de wens om meer statistische gegevens te tonen naast het gemiddelde. Dhr. L'Espoire geeft de wens weer om op termijn recidive te kunnen meten. Dhr. Van den Tillaar geeft aan het leerzaam te vinden om met betrekking tot instroom en diagnose onze kengetallen af te kunnen zetten tegenover de kengetallen van de gemeenten met eigen voorportalen. Hij omarmt het voorstel om op termijn als GR gemeenten een gezamenlijk (een jaarlijkse) informatieavond te organiseren voor raadsleden over het dashboard.

6. Georganiseerd Overleg

Dhr. Van den Tillaar geeft aan dat het Georganiseerd Overleg nog gaande is voor wat betreft het proberen een fundament te leggen onder de arbeidsvoorwaarden van KBL. Het vertrekpunt, zoals genoemd in de vorige bestuursvergadering, staat nog. Het overleg van afgelopen maand is niet doorgegaan omdat maar 1 vakbondsbestuurder aanwezig was. Het volgende overleg is inmiddels gepland.

7. Stand van zaken jaarafsluiten 2019

Dhr. Grasmeijer deelt mee dat Deloitte op 17 februari start met de controle op de jaarrekening. Het vooruitzicht is dat het resultaat beter is dan de begrotingswijziging laat zien.

8. Gespreksverslag Deloitte interim controle

Dhr. Grasmeijer licht het gespreksverslag kort toe. De interim controle is de voorloper van de controle op de jaarrekening. Het belangrijkste punt is de verandering van de rechtmatigheidscontrole. Het Algemeen Bestuur is vanaf 2021 aangewezen om te controleren of KBL rechtmatig heeft gehandeld. Dhr. Wilbach vraagt naar de beveiligingsmaatregelen. Dhr. Van den Tillaar antwoordt dat het hier gaat om de beveiliging aan de zijde van de leverancier. Dhr. Janssen vraagt naar het tijdpad waarin de aanbevelingen worden opgevolgd. Deze punten worden meegenomen bij het opstellen van de jaarrekening.

9. Rondvraag en sluiting

Dhr. Wilbach stelt zich de vraag hoe efficiënt de gemeentelijke voorportalen zijn. Dhr. Wiermans legt uit waarom gemeente Kerkrade ervoor heeft gekozen om het voorportaal terug te beleggen bij KBL.

Dhr. Wilbach gaat de vraag intern bespreken.

Dhr. Van den Tillaar vindt het prettig te zien dat de beleidsmedewerkers elkaar steeds beter weten te vinden en samen optrekken in een aantal onderwerpen zoals bewindvoering, zelfstandigen aanpak en de financiële begeleiding van statushouders.

Niets meer aan de orde zijnde, sluit de voorzitter de vergadering.

Voor arrest:
Voorzitter

datum:
Secretaris

Actielijst

NR	Wie	Actiepunt	Datum in	Streef datum	Datum af
1	KBL	Rapporteren voortgang geleverde dienstverlening per kwartaal	29-11-2018	Continu	
2	KBL	Voortgang KBL ADAD agenderen	29-11-2018	Continu	
3	KBL	Delen vergelijkend onderzoek bewindvoering - waarnaar verwezen wordt in 1e begrotingswijziging (pag 7) - met bestuursleden.	4-4-2019	4-7-2019	
4	KBL	De afrekening voor de GR-gemeenten van een eventueel exploitatietekort met ingang van begroting 2021 wijzigen. Verdeelsleutel bepalen.	4-7-2019	2-7-2020	
5	KBL	Voorstel naamswijziging.	7-2-2019	1-7-2021	



nummer: 20.02.DB/BG

Bestuursnota

Aan: Dagelijks Bestuur GR voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg

Betreft: Jaarstukken 2019 Openbaar Lichaam Kredietbank Limburg

Nummer: 20.02.DB/BG

Steller: Ben Grasmeijer

Datum: 2 april 2020

Bijlage: Jaarstukken 2019

Beleidsgroep: is akkoord met de Jaarstukken 2019

Audit Committee: is akkoord met de Jaarstukken 2019

Beslispunten:

1. Goedkeuren van de voorliggende Jaarstukken 2019 door het Dagelijks Bestuur.

Aldus besloten tijdens de vergadering van het Dagelijks Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg van 02-04-2020.

Voorzitter

Secretaris

Openbaar lichaam



Jaarstukken 2019

2 april 2020

Inhoudsopgave

Bestuursverslag	3
Voorwoord	3
Financieel resultaat over 2019	5
Economische situatie	6
Paragrafen	7
Weerstandsvermogen en risicobeheersing	7
Financiering	11
Bedrijfsvoering	13
Verbonden partijen	15
Organisatie en ontwikkelingen	16
Controlling	16
Dienstverlening 2019	16
Kerngegevens	28
Jaarrekening 2019	29
Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling	30
Balans per 31 december 2019 (na resultaatsbestemming)	32
Toelichting op de balans	33
Overzicht van baten en lasten 2019 t.o.v. de begroting (swijziging)	44
Toelichting op het overzicht van baten en lasten	45
Analyse afwijkingen t.o.v. de begroting (swijziging)	51
Begrotingsrechtmatigheid	52
Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead	53
Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten	54
Kasstroomoverzicht	56
Wet normering bezoldiging topfunctionarissen	57
Toerekening taakvelden	58
Ondertekening jaarrekening	59
Overige gegevens	60
Statutaire bepalingen betreffende resultaatbestemming	60

Bestuursverslag

Het Bestuur van het Openbaar Lichaam Kredietbank Limburg biedt hierbij zijn jaarrekening aan voor het boekjaar dat is geëindigd op 31 december 2019.

In dit bestuursverslag zijn ook de verplichte paragrafen opgenomen zoals deze zijn vastgelegd in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV).

Voorwoord

Volop in de verandering en aan de slag met "Anders Denken Anders Doen" hebben we in 2019 een traject ingezet naar uniforme werkprocessen. Op deze manier kunnen we eenduidige management informatie gaan genereren om de lerende organisatie verder handen en voeten te gaan geven. Nadeel van deze overgangperiode is dat vergelijkingen met cijfers uit het verleden moeilijker te maken zijn. De namen van producten zijn veranderd in 2019. De laatste slagen die we gemaakt hebben zijn ingevoerd op 1-1-2020.

Ondanks dat we in een overgangperiode zitten, kunnen we wel constateren dat het aantal aanvragen voor schuldhulpverlening is gestegen met ruim 18%. Hierdoor hebben we in 2019 meer mensen met problematische schuldenproblematiek kunnen helpen en hun weer perspectief kunnen geven op een betere toekomst. Als we kijken naar het gemiddeld schuldenbedrag waarmee mensen zich aanmelden dan is dat bij KBL een bedrag van € 41.300. Als we dat afzetten tegen het landelijk gemiddelde dan is dat € 43.300 (cijfers van de NVVK). Daarmee zitten we dus lager dan het landelijk gemiddelde. Hoe lager het gemiddeld schuldenbedrag is hoe sneller we mensen traceren.

Als je kijkt naar de landelijke cijfers dan wordt slechts 13,8% van de huishoudens met risicovolle of problematische schulden hiermee geholpen. Met elkaar moeten we vol blijven inzetten om de schaamte die mensen weghoudt bij de schuldhulpverlening te overwinnen. Daarnaast zullen we drempelverlagend en outreachend moeten blijven werken om mensen met schulden snel en goed te kunnen helpen. Ook landelijk is hier volop aandacht voor.

Saneringskredieten First! Is een ontwikkeling die we medio 2019 hebben doorgevoerd. Door schulden van klanten op te kopen hebben onze klanten nog maar één schuldeiser, die ook nog eens sociaal incasseert. Hiermee creëren we snel perspectief voor onze klanten waardoor de stress snel afneemt. Dit heeft in 2019 geresulteerd in een toename van de Saneringskredieten met 155% (van 67 in 2018 naar 171 in 2019).

Inmiddels worden een aantal pilots bestendig qua dienstverlening. Met de Sociale Verzekeringsbank hebben we eind 2019 de pilot omgezet in structurele dienstverlening. Ook de pilot met WSP Parkstad is succesvol gebleken. We werken nog steeds samen en zijn ook deze samenwerking aan het omvormen in structurele dienstverlening aan de werknemers van WSP Parkstad.

In 2019 zijn er in de bedrijfsvoering ook veel zaken veranderd. De ICT infrastructuur is in zijn geheel geüpdatet. De telefonie is veranderd. Medewerkers met klantcontacten hebben mobiele telefoons gekregen om meer plaats- en tijdonafhankelijk te kunnen werken. Er heeft een grote interne verschuiving plaatsgevonden zodat eenieder beter gegroepeerd in het pand zit. We hebben verbeterlagen gemaakt in het informatiebeheer en de informatieveiligheid. Daarnaast hebben we alle klantprocessen aangepast en herschreven in referentiewerkprocessen.

Samengevat kan KBL terugkijken op een geslaagd 2019. Dit is een groot compliment aan de medewerkers van KBL. Ondanks dat de winkel volop in de verbouwing zat ging de

dienstverlening aan onze klanten gewoon door. De basis voor de lerende organisatie is gelegd!

Dhr. P.M.A. van Zutphen
Voorzitter KBL
Geleen, april 2020

Financieel resultaat over 2019

Ook in 2019 heeft KBL gebruik moeten maken van een begrotingswijziging. Reeds in 2018 was bekend dat dit noodzakelijk was vanwege de toename van het aantal bewindvoerderszaken. De begrotingswijziging was noodzakelijke omdat we een eigen vermogen hebben van € 0.

Door meer dienstverlening en dus hogere bedrijfsopbrengsten kan het jaar 2019 afgesloten worden zonder verlies. Het uiteindelijke resultaat valt per saldo zelfs € 232.000 gunstiger uit dan de bijgestelde begroting 2019. Dit bedrag hebben we in mindering gebracht op de bijdrage van de gemeenten waardoor we per saldo op € 0 uitkomen.

Samenvattend:

De feitelijke bedrijfsopbrengsten (exclusief de mutatie in de voorziening en verrekening van het negatieve exploitatieresultaat) zijn in 2019 € 1.333.000 hoger dan in 2018.

De opbrengsten schuldhelpverlening zijn € 813.000 hoger. De opbrengsten budgetbeheer zijn € 212.000 hoger mede als gevolg van de tariefsaanpassingen.

De opbrengsten beschermingsbewind zijn € 250.000 hoger als gevolg van een groter aantal onder bewindgestelden. De rentemarge is € 18.000 gestegen als gevolg van het ontvangen rentedeel van de gemeenten. De overige opbrengsten zijn per saldo € 40.000 hoger.

De lasten zijn in 2019 met € 667.000 gestegen ten opzichte van 2018 (€ 9.082.000 t.o.v. € 8.415.000).

De post salarissen is toegenomen met € 582.000. Naast de grotere formatie in 2019 zijn de salariskosten gestegen als gevolg van indexatie, functieherwaardering, anciënniteit en promoties naar de eindschaal. Verder zijn de premies sociale lasten en pensioen verhoogd. De overige personeelskosten zijn per saldo € 5.000 lager dan in 2018. De wachtgelduitkeringen zijn in 2019 € 8.000 hoger dan in 2018. De afschrijvingslasten zijn in 2019 € 38.000 lager dan in 2018.

De huisvestingslasten zijn € 9.000 hoger dan in 2018. De bureau- en administratielasten zijn in 2019 € 12.000 hoger dan in 2018. De beheerslasten zijn € 49.000 hoger als gevolg hogere advieskosten in het kader van informatiemanagement en procesoptimalisatie. De mutatie in de voorziening kredieten is in 2019 € 29.000 hoger dan in 2018.

Economische situatie

Uit de halfjaarlijkse cijfers van de Nederlandse Bank (december 2019) blijkt dat de economie blijft groeien maar wel in een lager tempo. Er is sprake van een afnemende groei van het bruto binnenlands product (bbp). Na een bbp-groei van 3,0% in 2017, is voor 2019 de groei 1,7%. De geraamde groei in 2020 en 2021 is 1,4% en 1,1%.

De werkloosheid zal naar verwachting licht omhoog gaan van 3,4% in 2019 naar 3,6% in 2021. Niettemin blijft de arbeidsmarkt krap waardoor de loonkosten zullen blijven oplopen. De inflatie zal in 2020 rond de 2% uit gaan komen. Daarnaast zullen in 2021 de effecten van de Brexit zichtbaar gaan worden.

Wet- en Regelgeving

Ondanks deze vooruitzichten verandert er niet veel aan het volume van de schuldenproblematiek. Uit de laatste cijfers blijkt dat de schuldenproblematiek in Nederland ligt stijgend is. Middels het Samenwerkingsverband Brede Schuldanaanpak (ministeries, gemeenten en andere betrokken partijen) wil de Staatssecretaris werk maken van de terugdringing van de schuldenproblematiek. De volgende veranderingen staan op de rol in Den Haag:

Uitwisseling Persoonsgegevens en Privacy

Middels wijzigingen in (Wgs, Participatiewet, Wmo en Jeugdwet) wordt er een grondslag gecreëerd om over de domeinen heen noodzakelijke gegevens uit te wisselen.

Adviesrecht gemeenten bij schuldenbewind

Dit moet de gemeenten de mogelijkheid bieden advies uit te brengen aan de rechter bij verzoeken tot instellen van bewind waarbij sprake is van schuldenproblematiek.

Herziening Beslag- en executierecht

Dit moet incassobureaus verplichten om zich te registreren in een register ter voorkoming van misstanden. Ook moet hiermee de cumulatie van termijnbetaling mee worden aangepakt.

Bestuursrechtelijke geldschulden

Er wordt overwogen een algemene kwijtscheldingsregeling op te nemen.

Wijziging Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening

Dit moet helpen ter ondersteuning van de vroegsignalering, betere dienstverlening en korte doorlooptijd via het faciliteren van de uitwisseling van persoonsgegevens.

Wet Vereenvoudiging Beslagvrije Voet

De beslagvrije voet moet worden vereenvoudigd. Inmiddels is gebleken dat dit zo complex is dat wellicht ook 2021 niet gehaald gaat worden.

Verbreiding Beslagregister

Moet bijdragen aan betere bescherming van beslagvrije voet en voorkoming van onnodige kosten door betere afstemming tussen gerechtsdeurwaarders en overheidsorganisaties.

Noodstopprocedure

Als iemand niet kan betalen dan stoppen de overheidsinstanties met allerlei boetes en extra kosten in rekening te brengen en krijgt iemand tijd om te werken aan een oplossing voor zijn problematiek.

Over de meeste van deze wijzigingen is veel discussie en blijkt telkens dat de invoering ervan behoorlijk ingewikkeld is. Ook de AVG (Algemene Verordening Gegevensverwerking) maakt pragmatisch samenwerken niet altijd mogelijk.

Daarnaast wordt er door de VNG en de NVVK hard gewerkt aan een kwaliteitskader voor schuldhelpverlening. Het gaat hierbij om bestuurlijke uitgangspunten voor de borging van kwaliteit, een basisnorm voor schuldhelpverlening en het werken aan vakmanschap.

Gelukkig zijn wij al 2 jaar geleden begonnen aan deze beweging waar we nu al de vruchten van plukken.

Paragrafen

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

Voor KBL betekent dit concreet dat de weerstandscapaciteit gelijk is aan het eigen vermogen, zoals dit op de balans wordt vermeld.

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 en 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. Deze bepaalde hoogte is gelijk aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening).

Ten behoeve van de begroting 2019 is door KBL een risico-inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan wordt in onderstaande risicoparagraaf beschreven waarnaar wij verwijzen.

Deze risico-inventarisatie resulteert in een totaalbedrag van financiële risico's ad € 604.000 en rechtvaardigt o.i. een weerstandsvermogen dat gelijk is aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening), zoals besloten tijdens de Bestuursvergadering d.d. 19 januari 2012.

Voor 2019 resulteert deze methodiek in een maximaal weerstandsvermogen ad € 540.000. Het eigen vermogen bedraagt ultimo 2019 € 0 zodat er over 2019 geen terugbetalingsverplichting is conform de statuten van de GR-artikel 30 lid 3b.

Risicoparagraaf

Onderstaand wordt in beknopte vorm de risico-inventarisatie van KBL weergegeven met daarbij een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties.

Geen van de genoemde risico's heeft zich in het afgelopen jaar in ernstige mate voorgedaan. In dit jaarverslag kunt u in de toelichting op de baten en lasten lezen, hoe de verschillende posten zich ontwikkeld hebben in 2019 en hoe hierop gestuurd is als dat noodzakelijk was.

1. Stratech

Het primaire systeem Stratech wordt nog regelmatig geüpdatet. Hierdoor blijft het risico van extra kosten. Het risico wordt beperkt door 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 € 500.000 en dat zou betekenen dat we afscheid nemen van Stratech en opnieuw moeten aanbesteden.

Dit risico heeft zich in 2019 niet voorgedaan.

2. Bezuinigingen/minder vraag

Het nog verder terugbrengen van overheidsgelden ten behoeve van gemeenten kan ertoe leiden dat gemeenten minder geld beschikbaar (kunnen) stellen voor schuldhelpverlening.

Het risico van de onderbesteding heeft zich niet voorgedaan in 2019.

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. KBL is eigen risicodragers en de uitgaven komen ten laste van de exploitatie.

Het inhuren van medewerkers via uitzend- en detacheringbureaus of via een zgn. payrollconstructie resulteert direct in meer kosten.

KBL 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.

Dit risico heeft zich beperkt voorgedaan in 2019. Er is meer of langer dan verwacht gebruik gemaakt van een wachtgelduitkering. Diverse medewerkers van wie het contract niet is omgezet naar een vast dienstverband hebben meer tijd nodig om een nieuwe betaalde baan te vinden.

4. Aanslag vennootschapsbelasting

Met ingang van 1 januari 2016 is de vennootschapsbelastingplicht voor overheidsbedrijven een feit. Ook op KBL is deze nieuwe wetgeving in beginsel van toepassing. Middels een inventarisatie in samenspraak met fiscalisten van een externe adviseur en drie andere kredietbanken in Nederland zijn de gevolgen voor KBL inzichtelijk gemaakt. De uiteindelijke fiscale positie voor de vennootschapsbelasting is in december 2016 formeel afgestemd met de Belastingdienst. De Belastingdienst heeft in een brief d.d. 28 februari 2017 geantwoord dat er over 2016, als gevolg van het negatieve exploitatieresultaat, geen belastingplicht voor de vennootschapsbelasting is ontstaan. Dit zal jaarlijks worden gezien.

Ook in 2019 is sprake van een negatief exploitatieresultaat. De verwachting is derhalve dat ook over 2019 geen belastingplicht zal ontstaan.

5. Inklinken van de kredietportefeuille

De kredietportefeuille wordt al jaren gestaag kleiner, wat resulteert in lagere renteopbrengsten.

Met de opdrachtgevers is medio 2019 afgesproken meer saneringskredieten te laten verstrekken als instrument van schuldhelpverlening als dit voor de klant het beste alternatief is. Hierdoor wordt het risico van verder inklinken van de kredietportefeuille verkleind maar bovenal worden klanten hierdoor nog beter geholpen.

Dit risico heeft zich in 2019 voorgedaan. De kredietportefeuille is in 2019 ca. € 600.000 gedaald.

6. Renterisico's

De onrust op de financiële markten kan resulteren in een rentestijging. De kans dat de huidige historisch lage rentepercentages op termijn zullen gaan stijgen is aanwezig. Het risico is beperkt omdat KBL in 2019 geen geldleningen heeft. Het risico is beperkt tot het saldo van de rekening-courant.

Dit risico heeft zich in 2019 niet voorgedaan.

7. Afboekingen oninbare kredieten

Een telkens terugkerende factor in de negatieve resultaten betroffen de afboekingen op de uitstaande kredietportefeuille. Door het treffen van een voorziening voor oninbare kredieten belasten de afboekingen niet direct het exploitatieresultaat.

Het verstrekken- en incassobeleid is jaren geleden aangescherpt zodat noodzakelijke afboekingen van kredieten tot een minimum worden beperkt.

8. 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	500.000	Middel	50%	250.000
2 Bezuinigingen/minder vraag	500.000	Middel	50%	250.000
3 Flexibele schil	50.000	Hoog	75%	38.000
4 Aanslag vennootschapsbelasting	100.000	Middel	50%	50.000
5 Inklinken van de kred.portefeuille	10.000	Hoog	75%	8.000
6 Renterisico's	10.000	Hoog	75%	8.000
7 Afboekingen oninbare kredieten	-			-
8 Aansprakelijkheidsrisico's	-			-
	1.170.000			604.000

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's € 604.000 bedraagt. Deze inschatting dient ter onderbouwing van het weerstandsvermogen, zoals beschreven in de vorige paragraaf.

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 KBL. 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 (Stct. 2015, 20619).

Kengetallen	2018	2019
Netto schuldquote	0%	2%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	37%	31%
Solvabiliteitsratio	0%	0%

De netto schuld weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de Gemeenschappelijke Regeling 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 KBL in staat is zijn financiële verplichtingen te voldoen. De GR-gemeenten staan garant voor de financiële risico's van KBL.

Financiering

Treasurybeleid

Het treasurystatuut van KBL gaat in op het besturen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële geldstromen.

KBL heeft voor 2019 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie heeft gedurende 2019 geen uitzettingen van gelden gedaan.

Het renteprotocol is een vast agendapunt binnen KBL. Op basis van dit protocol wordt regelmatig 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 in 2019 bestaat uit de rekening-courantkredietfaciliteit met een maximum van € 1.000.000.

Schatkistbankieren

De verplichting tot schatkistbankieren geldt alleen voor de overtollige eigen middelen van de KBL. De gelden van cliënten zijn hiervan uitgezonderd. Het drempelbedrag voor het afstorten van overtollige middelen bedraagt € 250.000. De eigen middelen van KBL zijn het gehele jaar onder genoemd drempelbedrag gebleven zodat er geen verplichting tot afstorten was in 2019.

Kasgeldlimiet

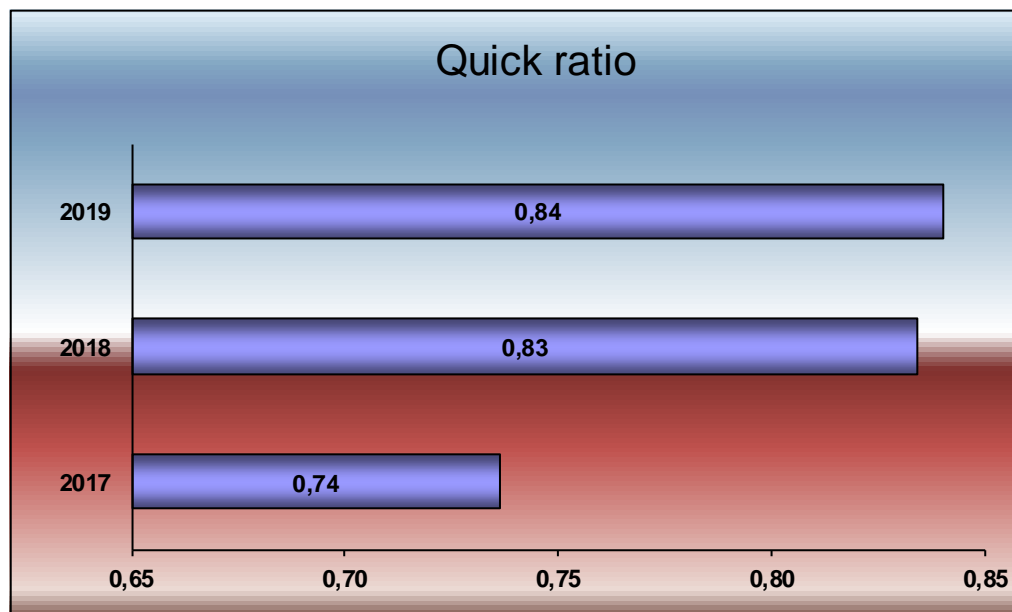
De kasgeldlimiet voor het jaar 2019 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 745.000 (8,2% van het lastentotaal).

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 2018 tot en met 2022. Deze ontheffing is nodig in verband met bovengenoemde rekening-courantkredietfaciliteit met een maximum van € 2.500.000. Zoals bovenstaand vermeld is het maximum per 1 januari 2019 € 1.000.000.

Liquiditeitspositie

De liquiditeitspositie van KBL wordt vanuit van vlottende activa exclusief de uitstaande kredieten (Quick ratio) in verhouding tot de vlottende passiva bepaald.

Dit geeft het volgende beeld:



De liquiditeitsplanning bij KBL ten behoeve van de intensivering van de treasury activiteiten is een maandelijks terugkerende activiteit. Doel hiervan is inzicht te verschaffen in de liquiditeitspositie en de financieringsbehoefte.

Ten aanzien van het beheer van de leningenportefeuille (o/g) heeft KBL haar activiteiten primair gefinancierd met het rekening-courantkrediet van de BNG.

Daarnaast heeft de BNG aanvullende mogelijkheden om de financieringsbehoefte, indien nodig, in te kunnen vullen.

EMU-saldo

Het EMU-saldo aan of er in een bepaald jaar met reële transacties meer geld uitgegeven is dan er in dat jaar is binnengekomen, of dat er netto geld overgehouden is. Het EMU-saldo is daarmee een indicatie voor de ontwikkeling van de liquiditeits- en financiële positie (eigen vermogen en schulden).

		Balansstand 31-12-2019	Balansstand 31-12-2018	Mutaties 2019
EMU SALDO				153.440-
Financiële vaste activa	Kredieten	2.646.679	3.076.197	-429.518
Vlottende activa	Uitzettingen	2.268.468	3.240.156	-971.689
	Overlopende activa	40.562	47.754	-7.191
	Liquide middelen	9.329.914	9.233.120	96.794
Vaste passiva	Vaste schulden	617.290	617.578	-288
Vlottende passiva	Netto vlottende schulden	13.771.664	14.912.756	-1.141.092
	Overlopende passiva	79.437	96.221	-16.784

Bedrijfsvoering

Klachtenafhandeling

KBL handelt binnengekomen klachten af op basis van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde interne klachtenregeling.

In 2019 zijn in totaal 23 klachten ingediend. Dit is iets meer dan in 2018, toen er 19 klachten werden ingediend. Ten opzichte van het aantal aanvragen, mutaties en feitelijke handelingen, die de Kredietbank jaarlijks verwerkt, blijft dit aantal relatief gezien laag. Inmiddels wordt er gewerkt aan een nieuw klachtenprotocol, waar klanten laagdrempelig eventuele klachten kenbaar kunnen maken.

Klachten 2019	2019
Gegrond	2
Ongegrond	12
Deels gegrond/ongegrond	2
Ingetrokken	1
In behandeling	6
Totaal	23

Personeel

2019 heeft qua personeel vooral in het teken gestaan van de invoering van de Wet Normalisering Rechtspositie Ambtenaren (WNRA), definitieve afronding van het actualiseren van het functieboek en functiewaarderingstraject, veranderingen in de werkwijze en werkprocessen, de interne verhuizing, nieuwe telefonie en de migratie van ICT.

De verdere uitvoering van de RI&E heeft hoog op de prioriteitenlijst gestaan met als gevolg dat er (met beperkte middelen) Arbo-technische aanpassingen zijn gedaan binnen onze organisatie. Te denken valt hierbij aan verstelbare tafels, stoelen, een Evac-Chair en werkplekonderzoeken.

Voor 2020 staan voor P&O onder meer de verdere verdieping van de arbeidsvoorwaarden, de vereenvoudiging van de werkprocessen betreffende declaraties, de oriëntatie op een nieuw functie- beschrijving/waardering systeem en strategische personeelsplanning op het programma.

Dit uiteraard naast de aandacht voor het ziekteverzuim en de andere P&O tools die ingezet worden.

In onderstaand overzicht is de bezetting ultimo 2019 weergegeven:

	2019
Management	7
Staven en ondersteuning	5
Planning & Control, Finance	5
Trajectmanagement	40
BBR	12
Schuldregeling	5
Frontoffice	12
Bewindvoering	30
Totaal aantal fte	117

Ziekteverzuim

Het ziekteverzuimcijfer is voor 2019 uitgekomen op 5,31%. Dit is een stijging van een 0,45% ten opzichte van 2018 (4,86%). Helaas is de daling die vorig jaar is ingezet niet gecontinueerd.

De stijging is vooral te zien in het kort, frequent verzuim. Het langdurige verzuim is licht gestegen t.o.v. 2018. In 2020 zal er los van de voortdurende aandacht op het langdurige verzuim ook oog moeten zijn voor het kort frequent verzuim. Dit verzuim is meestal een voorbode voor langduriger verzuim en wordt vaak veroorzaakt door de verstoring van de energiebalans en werkplezier. Dit is, gezien de vele veranderingen binnen onze organisatie in 2019 een verklaarbaar feit.

Met dit cijfer zitten we iets boven het landelijk gemiddelde voor overheids personeel in 2019 van 5,0% (bron: CBS 3de kwartaal 2019). De meldingsfrequentie is met een cijfer van 1,02 ook licht toegenomen t.o.v. 2018 (0,98).

Aanbestedingen

Ook 2019 heeft in het teken gestaan van de beweging KBL 2.0, Anders denken, anders doen. Daarmee wil de Kredietbank een professionele slag maken om de dienstverlening beter uit te kunnen voeren. Om dit proces te ondersteunen, is het belangrijk dat de medewerkers beter gefaciliteerd worden bij het uitvoeren van hun werkzaamheden. Dan gaat het zowel om de ICT-voorzieningen m.b.t. de werkplek als met betrekking tot de (tele)-communicatie (mobiele en vaste telefonie). De implementatietrajecten hebben in de loop van 2019 plaatsgevonden. Ook de implementatie van de printers heeft in 2019 plaatsgevonden.

Met ingang van 1 januari 2019 wordt de post bezorgd door Business Post waarbij een aanzienlijke kostenbesparing wordt gerealiseerd.

Voorziening op kredietportefeuille

De mutatie 2019 in de voorziening met betrekking tot de kredietportefeuille bedraagt € 79.000. In de jaarrekening 2008 is gestart met het treffen van een voorziening voor oninbaarheid op de kredietportefeuille van vóór 2005 in het bijzonder. Afboekingen op oninbare kredieten vormden in de laatste jaren van de Stichting KBL (tot 2005) een in het oog springende post bij de verklaring van de negatieve resultaten. Om die reden is in 2008 een inschatting gemaakt van het incassorisico met betrekking tot alle kredieten, die voor 2005 zijn verstrekt. Dit resulteerde in een oninbaarheidsschatting van € 2,4 miljoen. Ter hoogte van dit bedrag is een voorziening gevormd, welk bedrag ineens ten laste van het resultaat in 2008 is gebracht. Dit had tot gevolg dat de afboekingen vanaf 2009 en volgende jaren ten laste van deze voorziening zijn gebracht en het exploitatieresultaat daardoor niet meer negatief wordt beïnvloed door deze afboekingen. Jaarlijks wordt de volledige kredietportefeuille beoordeeld op oninbaarheid hetgeen kan leiden tot mutaties in de stand van de voorziening. Met betrekking tot de financiering van de totale voorziening voor oninbaarheid is afgesproken dat alleen de daadwerkelijke afboekingen in een boekjaar in rekening worden gebracht bij de GR-gemeenten op basis van de GR-methode waarbij de side-letter van de gemeente Sittard-Geleen wordt gerespecteerd.

Verbonden partijen

"De Droomfabriek" is een uniek samenwerkingsverband tussen KBL, 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 KBL 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.

Het eigen vermogen ultimo begrotingsjaar bedraagt € 2.878. Het vreemd vermogen ultimo begrotingsjaar bedraagt € 120.971. Het financiële resultaat over 2019 bedraagt € 7.943.

Organisatie en ontwikkelingen

Controlling

Op basis van de realisatie van 2017, de dienstverleningsovereenkomsten 2018 en de verwachte ontwikkelingen voor 2019 is de begroting 2019 inclusief de meerjarenbegrotingen 2020 en 2021 opgesteld. In juli 2018 is deze begroting door het Algemeen Bestuur van KBL vastgesteld. In juli 2019 is de eerste begrotingswijziging 2019 door het Algemeen Bestuur vastgesteld. De ontwikkelingen ten opzichte van de begroting(swijziging) zijn in de voorjaars- en de najaarsmanagementrapportage 2019 aan het Dagelijks Bestuur bekend gemaakt.

Dienstverlening 2019

Schuldhelpverlening

Schuldhelpverlening betreft samengevat alle activiteiten op het terrein van schuldpreventie, curatie en nazorg om financiële problemen te voorkomen en daar waar nodig en mogelijk financiële problemen c.q. schulden op te lossen.

KBL ondersteunt burgers met een, soms dreigend, financieel probleem in een zo vroeg mogelijk stadium. De Kredietbank probeert zichtbaar en dicht bij de burger met financiële problemen te zijn in de diverse wijkservicepunten, waar spreekuren georganiseerd worden. Uit onderzoek blijkt namelijk dat het gemiddeld zo'n 4 jaar duurt voordat iemand met financiële problemen hulp zoekt, zijn schuld is dan al opgelopen tot meer dan € 40.000. KBL betreft ketenpartners zo snel en optimaal mogelijk in de verschillende fasen van de schuldhelpverlening.

In Maastricht, Sittard-Geleen, Brunssum en Landgraaf wordt in de pilot "voorkomen uithuisplaatsingen" nauw samengewerkt met alle woningcorporaties, maatschappelijk werk en soms het Veiligheidshuis. De aanpak varieert per gemeente. Vaak vindt er, daar waar gesignaleerd wordt dat mensen huurachterstand hebben, direct op locatie een gesprek met een casemanager van de Kredietbank plaats.

In 2019 hebben we, vanuit de vroegsignalering, de samenwerking met uitkerende instanties zoals de SVB en UWV verder voortgezet.

Het open inloopspreekuur bij WSP in Heerlen heeft in 2019 wekelijks plaatsgevonden op de dinsdagmiddag. Tijdens dat spreekuur mogen medewerkers met vragen over geld binnen lopen zonder afspraak. Ook kunnen de jobcoaches, teamleiders of medewerkers van de salarisadministratie hun vragen stellen over de aanpak van werknemers met schulden.

Medewerkers van KBL worden regelmatig geconfronteerd met acute situaties, waarbij crisisinterventies nodig zijn, bijvoorbeeld bij dreigende uit huis plaatsing of afsluiting van water en licht.

Om een goed inzicht te krijgen welke ondersteuning iemand nodig heeft, wordt, als de crisis is beslecht, door middel van een vraagverhelderingsgesprek, een screening en het gesprek Plan van Aanpak gekeken naar financieel gedrag, vaardigheden, motivatie, zelfregie en leervermogen. Een steuntje in de rug, financieel support, is soms al voldoende voor een burger om weer grip te krijgen op zijn eigen financiële situatie. Maar het komt ook regelmatig voor dat een burger de regie over zijn (financiële) situatie kwijt is en er duurzame financiële ondersteuning nodig is. In nauwe samenwerking met organisaties in het sociaal domein wordt gekeken welke ondersteuning nodig is.

De contacten met onder andere maatschappelijk werk, gemeente, woningcorporaties, onderwijs, geestelijke gezondheidszorg en buddy's zijn dan ook intensief. Soms is het (tijdelijk) nodig om financiën te beheren via budgetbeheer, budgetbeheer maatwerk of zelfs beschermingsbewind. Als er behoefte is aan extra middelen, kan KBL, uiteraard onder voorwaarden, verantwoord een krediet verstrekken (sociale kredietverlening).

In het kader van de Referentie Werk Processen (hierna RWP) heeft KBL haar werkproces voor de instroom van nieuwe klanten herijkt en vanaf juni 2019 het nieuwe werkproces ingevoerd. Dat betekent dat wij voor nieuwe klanten nog maar 2 werkprocessen kennen. Eén werkproces voor klanten die worden aangemeld door een gemeente waar een portaal voor de KBL geïmplementeerd is; dat noemen we zij-instroom en één werkproces voor mensen die wonen in een gemeente waar geen portaal voor de KBL zit. Die instroom noemen we Instroom en Diagnose.

Binnen de Instroom & Diagnose worden een aantal gesprekken met klanten gevoerd waarbij het eerste gesprek toeziet op een vraagverheldering. Wij vinden het belangrijk de klant goed te leren kennen, te werken aan een vertrouwensrelatie en zicht te krijgen op de vraag achter de vraag. Vervolgens vindt er een screening plaats die ons helpt de juiste vragen te stellen om tot een effectieve inzet van diensten te komen. Ten slotte ronden we deze fase af met een Plan van Aanpakgesprek.

De werkwijze bij gemeenten met een portaal voor de KBL is erg divers. Bij de totstandkoming van onze RWP gaan we ervan uit dat een vorm van vraagverheldering en het opstellen van een Plan van Aanpak binnen het voorportaal heeft plaatsgevonden en KBL haar dienstverlening daarop afstemt.

2018 is het merendeel van alle aanvragen schuldregeling geholpen met het instrument schuldbemiddeling. Met de deelnemers aan de GR is afgesproken dat vanaf oktober 2019 KBL steeds vaker ervoor kiest om schulden met een saneringskrediet te regelen. Schuldenregelen via dit instrument zorgt ervoor dat er veel eerder duidelijkheid en rust ontstaat bij de klant en ruimte komt om actie te ondernemen op de andere leefgebieden.

Verdeling opbrengsten schuldhulpverlening:

Het aandeel in de opbrengsten schuldhulpverlening over 2019 is in onderstaande tabel weergegeven:

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Vershil
Brunssum	115.290	120.792	-5.502
Heerlen	559.758	552.132	7.626
Kerkrade	581.436	231.076	350.360
Landgraaf	169.095	158.592	10.503
Maastricht	1.602.134	1.283.052	319.082
Sittard-Geleen	931.242	827.148	104.094
Niet GR	640.640	638.280	2.360
Cliënten	369.904	343.319	26.585
Totaal	4.969.499	4.154.391	815.108

Aanmeldingen 2019

In 2019 is, als gevolg van het ontwikkelen van de referentiewerkprocessen de registratie van aanmeldingen gewijzigd. Voor 2019 resulteert dit in de volgende aantallen:

		2019
GR	SHV A&P Mesis	348
	SHV A&P regulier	212
	Diagnose	815
	Zij-instroom voorportaal	272
		1.647
Niet-GR	SHV A&P Mesis	53
	SHV A&P regulier	35
	Diagnose	107
	Zij-instroom voorportaal	30
		225
Totaal	SHV A&P Mesis	401
	SHV A&P regulier	247
	Diagnose	922
	Zij-instroom voorportaal	302
		1.872

In 2019 heeft de Kredietbank 1.872 aanvragen schuldhulpverlening ontvangen. Dit is een toename van circa 18% ten opzichte van het aantal aanvragen in 2018 (1.582). Deze stijging kan te maken hebben met het feit dat we in het werkgebied van KBL steeds intensiever samenwerken met organisaties in de keten waardoor meer partijen en functionarissen signalen van mensen met financiële problemen oppikken, en ook eerder oppikken, en KBL inschakelen. Ook is de samenwerking met de diverse gemeenten geïntensiveerd. Op diverse fronten worden nieuwe pilots bedacht en gestart om mensen met schulden te vinden en te ondersteunen.

Onderstaand een overzicht van de aantallen aanmeldingen van 2016 tot en met 2018:

		2016	2017	2018
GR	Aanmelding & intake SHV GR	876	689	750
	Screeningsgesprekken GR	555	504	603
Niet-GR	Aanmelding & intake SHV niet-GR	96	64	63
	Screeningsgesprekken niet-GR	156	167	166
Totaal	Aanmelding & intake SHV	972	753	813
	Screeningsgesprekken	711	671	769
Totaal aanmeldingen GR en niet-GR		1.683	1.424	1.582

Schuldregeling

Mensen met financiële problemen of vragen over geld kunnen zich voor hulp aanmelden bij de organisatie die de betreffende gemeente waar de klant woont, heeft ingericht als de poort voor de Schuldhulpverlening. In de ene gemeente vervult de gemeente zelf die functie (bijvoorbeeld Heerlen en Kerkrade), in een andere gemeente is die rol belegd bij de Maatschappelijk Werkorganisatie van die gemeente (o.a. Brunssum, Landgraaf, Onderbanken en de Kompas-gemeenten) en er zijn gemeenten waar mensen rechtstreeks naar KBL mogen komen voor hulp (zoals Sittard-Geleen, Maastricht en de Heuvelland gemeenten). Indien er sprake is van een problematische schuld mag KBL in het kader van

een schuldregeling proberen een regeling met de schuldeisers tegen finale kwijting op te zetten. Hiervoor kan gebruik worden gemaakt van een schuldbemiddeling (SB) (gedurende drie jaar lang wordt 1 x per jaar aan de schuldeisers het gespaarde bedrag uitbetaald) of een Saneringskrediet (SK) (afkoop ineens door middel van een krediet via KBL). We zien dat schuldeisers steeds vaker de voorkeur geven aan een schuldregeling via een saneringskrediet. Daardoor kunnen zij in 1 keer het dossier sluiten en beperken zij de administratieve lasten aan hun kant. Ook voor de klant heeft een saneringskrediet voordelen. Het neemt direct veel zorgen, onzekerheid en stress weg. Gedurende het verdere verloop is er voor de klant namelijk nog maar 1 schuldeiser; KBL. Bij een schuldbemiddeling kunnen zich situaties voordoen waardoor één van de schuldeisers alsnog zijn akkoord intrekt; bij een saneringskrediet worden alle schuldeisers in 1 keer afgekocht met een percentage tegen finale kwijting en vormen zij geen partij meer in de aflossing van dit krediet aan KBL.

Bij een schuldbemiddeling dient 1 x per jaar een hercontrole op de aflossingscapaciteit van de klant plaats te vinden. De keuze voor het instrument (schuldbemiddeling of saneringskrediet) is per casus verschillend en wordt door een combinatie van factoren bepaald. Landelijk neemt de inzet van het saneringskrediet steeds verder toe. In 2019 heeft KBL 721 schuldregelingen via een schuldbemiddeling opgestart en 292 via een saneringskrediet. Ten opzichte van de landelijke trend blijven we qua inzet van saneringskredieten nog achter. Inmiddels is binnen de GR afgesproken dat vanaf oktober 2019 KBL ervoor kiest om schulden via een SK te regelen "tenzij". Die tenzij dient gedegen onderbouwd te worden door de Casemanager of Schuldregelaar. Te denken valt aan situaties waar er gereede twijfel is over de vraag of de klant de gevraagde aflossing op het krediet wel vol kan houden gedurende de looptijd. Ook kan het voorkomen dat een schuldeiser de voorkeur heeft voor een SB omdat naar zijn inzicht er een substantiële stijging van het inkomen te verwachten is gedurende de looptijd van de SB en er dus extra afgelost kan worden aan de schulden.

In 2019 zijn in totaal 1.014 trajecten schuldregeling gestart.

Aanvragen schuldregeling	2017	2018	2019
Aantal aanvragen	1.154	1.078	1.014
Aantal beëindigingen	656	955	1.009

In 2019 zijn 644 minnelijke voorstellen geaccepteerd.

Preventie & Projecten

In Nederland hebben 1,4 miljoen mensen risicovolle of problematische schulden. Het duurt gemiddeld 4 tot 5 jaar voordat mensen de eerste stap maken om financiële hulp in te schakelen. Te veel mensen zijn niet bij machte om hulpbronnen in te schakelen. Om die drempel te verlagen maken steeds meer gemeenten gebruik van de laagdrempelige inlooplocaties/huiskamers in de wijken voor financiële hulp. Burgers kunnen er terecht met al hun financiële vragen. Bijvoorbeeld wanneer ze willen weten of hun inkomsten en uitgaven nog in balans zijn of hulp nodig hebben bij het invullen van ingewikkelde formulieren, het corrigeren van loonbeslagen of het aanvragen van toeslagen. KBL organiseert inloopspreekuren of sluit aan in de bestaande initiatieven.

Behalve het bieden van praktische hulp, is het ook een uitstekende plek om in een eerder stadium financiële problemen te signaleren, ze bespreekbaar te maken en passende hulp in te schakelen. Zo reduceren wij de inzet van ingrijpende schuldregelingstrajecten of beschermingsbewind door er snel bij te zijn.

Werkgevers zien financiële problemen vaak als één van de eersten en kunnen een belangrijke rol spelen bij het vroegtijdig inschakelen van hulp. Na de succesvolle pilot in 2018 hebben we samen met de SVB een convenant af kunnen sluiten waarin we de werkwijze zullen continueren. Een project met het UWV loopt voorspoedig en de samenwerking met WSP Parkstad is zo succesvolle dat er ook op andere plekken interesse is om zo'n samenwerking tot stand te brengen. We hebben ook dit jaar een aantal werkgevers bijgepraat over loonbeslagen, gesprekstechnieken en duurzame oplossingen. Daarnaast hebben we ook dit jaar diverse groepen vrijwilligers van de diverse vrijwilligersorganisaties geschoold en worden de samenwerkingsafspraken met de vrijwilligersinstanties versterkt.

Het terugdringen van het aantal huisuitzettingen van mensen met een huurschuld of het voorkomen van afsluitingen van energie en het terugdringen van de bestuurlijke premie in de zorgverzekeringen blijft elke jaar een belangrijk aandachtspunt. Binnen elke gemeente zijn er convenanten afgesloten of werkafspraken gemaakt die erop gericht zijn op het voorkomen en oplossen van crisissituaties in de primaire lasten

Lessen in omgaan met geld zou al moeten beginnen in het basisonderwijs. Uit onderzoek blijkt dat kinderen die al op jonge leeftijd bewust leren omgaan met geld, later minder vaak te maken hebben met financiële problemen.

Om hier een bijdrage aan te leveren heeft de Kredietbank dit jaar opnieuw meegedaan met de landelijke projectweek 'Week van het Geld'. Deze week in maart is een initiatief van het platform Wijzer in geldzaken. Het doel van deze week is om basisschoolleerlingen te leren omgaan met geld. Kredietbank in diverse onderwijsinstellingen in het voorjaar door de hele regio geldlessen verzorgd. Ook aan de jongeren in de leeftijd van 17 en 18 worden verscheidene activiteiten ontplooid, zoals de stadsspellen No Credit, Game Over, de Young Cash Tour, My Cash My Future, gastlessen op het Vista College en op de ROC's.

Voor de volwassenen verzorgen we ook lessen en workshops middels cursussen Rondkomen met Inkomen, Financiële Planning of een workshop budgettering.

Ook in 2019 hebben we verscheidene trainingen en intervisiebijeenkomsten georganiseerd voor de vrijwilligers die betrokken zijn in de schuldhulpverlening.

WSNP-verklaringen

Mocht een minnelijk voorstel door 1 of meerdere schuldeisers worden afgewezen dan kan aan de Rechtbank worden gevraagd deze weigerachtige schuldeiser(s) via een minnelijk dwangakkoord te verplichten alsnog in te stemmen met dit aanbod. In die gevallen waar dit niet mogelijk is, kan een verzoek worden ingediend voor de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP). Dit is een traject buiten de Kredietbank om waar vanuit de Wet alle schulden gesaneerd worden. In deze trajecten krijgt de klant een bewindvoerder WSNP toegewezen. Deze ziet erop toe dat de klant al zijn verplichtingen die in de WSNP gelden ook daadwerkelijk nakomt. Omdat een dergelijk zitting stress voor de klant met zich meebrengt hanteren we als uitgangspunt dat een medewerker van KBL mee gaat naar de zitting. Zowel de klanten als de Rechtbank is zeer positief over deze dienstverlening. Mensen voelen toch dat extra steuntje in de rug en vragen van de Rechtbank over het verloop van het minnelijk traject kunnen direct tijdens de zitting worden beantwoord. Dat neemt de spanning en onzekerheid voor mensen voor een groot deel weg en leidt sneller tot duidelijkheid over het al dan net toelaten tot de WSNP.

Onderstaand een overzicht van de afgifte WSNP-verklaringen in 2019:

Afgifte Wsnp-verklaringen 2019				2018
	GR	Niet GR	Totaal	Totaal
Met minnelijk traject	197	31	228	447
Zonder minnelijk traject	3	0	3	9
Totalen	200	31	231	456

In 2019 zijn 231 WSNP-verzoekschriften door de KBL afgegeven. Het aandeel verzoekschriften zonder dat er een minnelijk traject bij KBL is doorlopen, is afgenomen ten opzichte van voorgaande jaren. In 2019 zijn 3 WSNP-verzoekschriften afgegeven zonder een minnelijk traject bij KBL.

De opbrengsten WSNP-verklaringen zijn vanaf 2018 ook onderdeel van de projecten Oplossen schulden en worden alleen de oude trajecten separaat gefactureerd. Door KBL zijn in 2019 de volgende bedragen (separaat) gefactureerd:

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Vershil
Brunssum	0	378	-378
Heerlen	0	2.268	-2.268
Kerkrade	0	1.008	-1.008
Landgraaf	0	1.932	-1.932
Maastricht	0	4.830	-4.830
Sittard-Geleen	0	4.662	-4.662
Niet GR	675	2.184	-1.509
Totaal	675	17.262	-16.587

Sociale kredietverlening en kredietbeheer

Ook in 2019 had KBL een rol in het verstrekken van sociaal verantwoorde consumptieve kredieten. De doelgroep die gebruik mag maken van deze faciliteit is beperkt door de Wet Fido en ziet in beginsel alleen toe op mensen met een inkomen tot 130% van het bruto minimumloon. Het verstrekken van een saneringskrediet in het kader van een schuldregeling valt buiten de wet Fido.

KBL is een sociaal alternatief voor mensen die financiële steun nodig hebben en verzorgt leningen voor mensen met een kleine beurs. We doen dit zorgvuldig, betrouwbaar en zonder winstoogmerk. Ook voorkomen we overkreditering bij de kredietnemer. Het sociaal krediet komt tegemoet aan de kredietbehoefte van mensen die bij een commerciële bank of financier niet meer terecht kunnen. Op deze manier zorgt het sociaal krediet ervoor dat alle groepen in de samenleving kunnen beschikken over de extra financiële ruimte die in sommige situaties noodzakelijk is. Deze doelgroep wordt hierdoor niet uitgesloten van het deelnemen aan het gangbare financiële verkeer, maar vindt een betrouwbare plaats waar ook zij terecht kunnen.

In 2019 is het aantal toekenningen van kredieten nagenoeg gelijk gebleven in vergelijking met 2018. In 2018 hadden we 595 toekenningen en in 2019 zijn dat er 613. Een bijzondere positie binnen het sociaal bankieren neemt het verstrekken van zogenaamde garantkredieten aan nieuwkomers in. KBL mag voor een aantal gemeenten een krediet aan deze nieuwkomers verstrekken zodat zij hun woning heel basaal kunnen inrichten. De gemeente verstrekt een stuk suppletie in de afbetaling van dit krediet en staat borg voor de terugbetaling.

Van alle in 2019 verstrekte kredieten ging het in 105 gevallen om een garantkrediet (al dan niet met een bufferkrediet gecombineerd) en 508 keer om een regulier consumptief krediet.

De gemiddelde hoogte van de in 2019 verstrekte consumptieve kredieten bedraagt € 2.309.

In onderstaande tabel worden enkele gegevens met betrekking tot kredietverlening weergegeven. De post toekenningen bevat zowel herfinancieringen als ook saneringskredieten:

Aanvragen kredietverlening	2017	2018	2019
Aantal aanvragen	1.272	1.190	1.142
Aantal afwijzingen	613	524	430
Aantal intrekkingen	129	35	64
Aantal toekenningen	608	595	613

Uitstaand saldo kredieten	2017	2018	2019
Uitstaand saldo ultimo jaar	4,0 mln.	3,5 mln.	2,9 mln.

In 2019 heeft KBL 1.142 kredietaanvragen ontvangen. Een lichte daling ten opzichte van de 1.190 in 2018.

Door KBL zijn in 2019 de volgende bedragen intake kredietverlening gefactureerd:

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Vershil
Brunssum	5.040	4.536	504
Heerlen	18.720	18.732	-12
Kerkrade	9.090	8.484	606
Landgraaf	5.670	5.292	378
Maastricht	25.020	28.308	-3.288
Sittard-Geleen	18.090	11.340	6.750
Niet GR	20.790	17.892	2.898
Totaal	102.420	94.584	7.836

Budgetbeheer

In 2019 is het aantal huishoudens met budgetbeheer bij KBL gedaald, van 1.854 pakketten in 2018 tot 1.793 pakketten in 2019. Voor wat betreft de GR-gemeenten is de daling met name in Heerlen (4%), Kerkrade (11%) en Sittard-Geleen (13%) groot. Daartegenover is er een stijging van de gemeente Maastricht (8%). Wat bij de grote dalers verder opvalt, is dat daar de kosten voor beschermingsbewind (die betaald worden uit de bijzondere bijstand) het meest gestegen zijn. Dit lijkt congruent met het landelijk beeld naar aanleiding van het rapport van de Ombudsman en de eerste voorzichtige uitkomsten van het Ministerie van SZW naar de relatie tussen de toegang tot de schuldhulpverlening en de kosten van beschermingsbewind. Met budgetbeheer kan de inzet van ingrijpende en kostbare schuldhulpverleningstrajecten of beschermingsbewind worden gereduceerd.

KBL biedt twee verschillende vormen van budgetbeheer.

Door de inzet van *Budgetbeheer Basis* zijn de betalingen van de primaire lasten gewaarborgd. En binnen *Budgetbeheer Totaal* worden in principe alle overige lasten van de klant betaald.

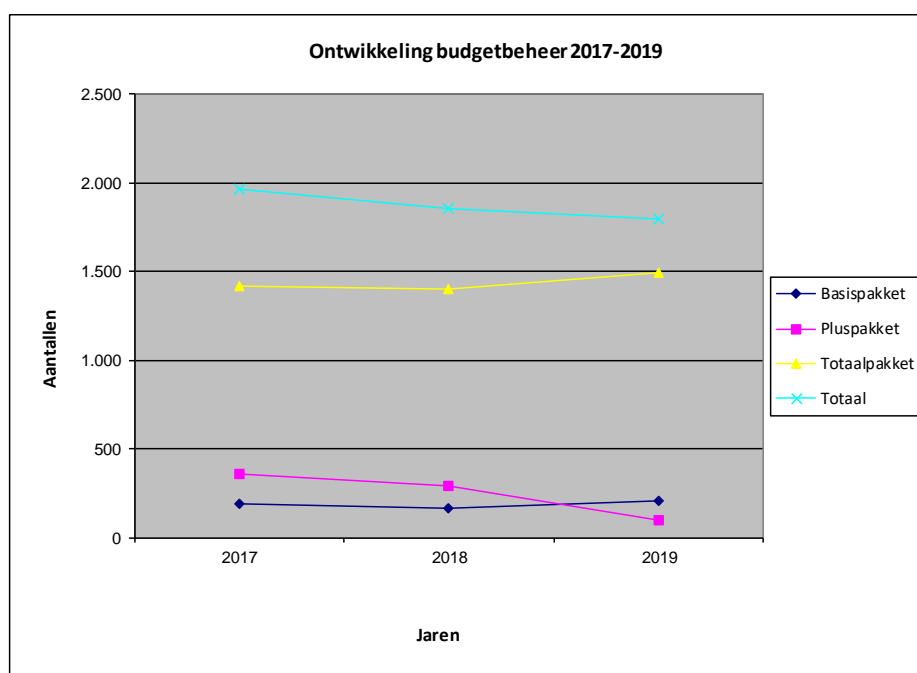
Budgetbeheer is een instrument dat zowel, preventief als gedurende de schuldhulpverlening als ondersteuning tijdens de nazorg kan worden ingezet.

Budgetbeheer speelt niet alleen een heel belangrijke rol bij het voorkomen van een toestroom naar langdurige en duurdere bewindvoeringstrajecten, ook bij het afbouwen van beschermingsbewind of budgetbeheer Maatwerk is budgetbeheer een belangrijk instrument. Niet al onze opdrachtgevers zijn bereid budgetbeheer meerdere jaren te vergoeden of te laten voortzetten na afloop van een traject. Klanten staan dan voor de keuze om het zelf te betalen, zonder budgethulp verder te gaan of te kiezen voor beschermingsbewind.

Indien een klant een intensievere coaching nodig heeft, kan met een individuele budgetcoaching of budgetbeheer Maatwerk inzetten. Door het bieden van budgetcoaching of budgetbeheer Maatwerk wordt ingezet op het bevorderen van de duurzame financiële zelfredzaamheid van de klant.

Onderstaand een overzicht en een grafiek waarin is weergegeven de verdeling naar de verschillende budgetbeheerpakketten vanaf 2017:

Verdeling budgetbeheerrekeningen			
	2017	2018	2019
Basispakket	191	164	207
Pluspakket	356	292	96
Totaalpakket	1.413	1.398	1.490
Totaal	1.960	1.854	1.793



De ontwikkeling van het totaal aantal cliënten per ultimo boekjaar van de GR-gemeenten blijkt uit onderstaande tabel:

Gemeente	ultimo 2019	ultimo 2018	Vershil
Brunssum	49	50	-1
Heerlen	343	358	-15
Kerkrade	192	216	-24
Landgraaf	102	95	7
Maastricht	601	554	47
Sittard-Geleen	230	263	-33
Totaal	1.517	1.536	-19

Door KBL zijn in 2019 de volgende bedragen gedeclareerd:

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Vershil
Brunssum	35.085	26.521	8.564
Heerlen	184.005	163.664	20.341
Kerkrade	109.524	92.904	16.620
Landgraaf	54.160	40.429	13.731
Maastricht	340.065	227.065	113.000
Sittard-Geleen	19.686	6.048	13.638
Niet GR	100.735	77.251	23.484
Cliënten	484.446	481.537	2.909
Totaal	1.327.706	1.115.419	212.287

Beschermingsbewind

Kredietbank Limburg kent een aantal verschillende vormen van inkomensbeheer. Deze verschillen van elkaar qua doelgroep, intensiteit en doorlooptijd van de dienstverlening alsmede de kosten die hiermee gepaard gaan. Als sluitstuk van het inkomensbeheer geldt het beschermingsbewind. Dit is bestemd voor en voorbehouden aan meerderjarige burger die structureel, op grond van lichamelijke of geestelijke beperkingen, niet meer in staat is om zijn financiële zaken te regelen. In dat geval spreekt de kantonrechter beschermingsbewind uit. Beschermingsbewind heeft het stabiliseren van de financiële situatie van de aanvrager tot doel. Daarnaast heeft het ook tot doel om nieuwe of verder oplopende achterstanden in de vaste lasten te voorkomen. Steeds vaker blijkt beschermingsbewind noodzakelijk om ook burgers met problematische of zelfs onoplosbare schulden te ondersteunen. Met de inwerkingtreding van de nieuwe referentiewerkprocessen binnen Kredietbank Limburg wordt alreeds bij de aanmelding aan de voordeur bij KBL een inschatting gemaakt of en zo ja welke vorm van inkomensbeheer passend is voor de hulpvrager. Er wordt altijd gestart met de minst intensieve en minst ingrijpende vorm van inkomensbeheer. Pas als duidelijk wordt dat de geboden hulp intensiever en langduriger dient plaats te vinden wordt beschermingsbewind ingeschakeld. Hiermee wordt beoogd dat er zo min mogelijk "onnodige" instroom in beschermingsbewind plaatsvindt. Daarnaast wordt er vanuit beschermingsbewind, in samenwerking met de interne budgetconsulenten, casemanagers en budgetbeheerders proactief gewerkt aan mogelijke uitstroom uit beschermingsbewind als de situatie van de betreffende persoon dit toelaat. De

mate waarin dit gebeurt blijkt uit onderstaande uitstroomcijfers over 2019: 94 dossiers werden beëindigd, hetgeen neerkomt op circa 10% van het totale klantenbestand in bewind. Per saldo is het aantal bewindsdossiers hierdoor "slechts" met 48 dossiers gestegen. Een nieuwe ontwikkeling naast de referentiewerkprocessen betrof in 2019 de start van de samenwerking met de Rabobank om alle beheer- en leefgeldrekeningen van de bewindsklanten aldaar onder te brengen. Na een zorgvuldige voorbereiding en dito implementatiefase waren de eerste actieve beheerrekeningen bij de Rabobank eind 2019 een feit.

In 2019 zijn er 142 dossiers gestart en 94 dossiers beëindigd. Het cliëntenbestand van de onderbewindgestelden is daarmee gegroeid van 923 naar 971 dossiers.

Zie onderstaand een overzicht van de ontwikkeling van de dossiers beschermingsbewind:

Ontwikkeling dossiers beschermingsbewind			
	2017	2018	2019
Begin boekjaar	762	825	923
Gestart	142	160	142
Beëindigd	79	62	94
Ultimo boekjaar	825	923	971

Door KBL zijn in 2019 de volgende bedragen beschermingsbewind gefactureerd:

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Vershil
Brunssum	10.517	8.245	2.272
Heerlen	722.939	645.557	77.382
Kerkrade	257.863	215.090	42.773
Landgraaf	16.442	14.303	2.139
Maastricht	54.152	40.119	14.033
Sittard-Geleen	404.388	378.373	26.015
Niet GR	0	0	0
Cliënten	447.215	397.274	49.941
Totaal	1.913.516	1.698.961	214.555

De verdeling van het aantal cliënten beschermingsbewind per ultimo 2019 over GR-gemeenten en zelfbetalers is als volgt:

	Facturatie	Zelfbetalers	Totaal
GR gemeenten			
Brunssum	0	25	25
Heerlen	339	67	406
Kerkrade	116	26	142
Landgraaf	0	28	28
Maastricht	0	105	105
Sittard-Geleen	198	5	203
	653	256	909
Niet GR gemeenten	0	62	62
Totaal	653	318	971

Een ondersteunende dienst om de instroom in beschermingsbewind te beperken tot de doelgroep die hier structureel behoefte aan hebben en ten behoeve van een maximaal haalbare uitstroom uit dit bewind is Budgetbeheer Maatwerk. Budgetbeheer Maatwerk (BBR Maatwerk) is activerende financiële ondersteuning als alternatief voor beschermingsbewind. Budgetbeheer Maatwerk wordt inmiddels sinds 4 jaar aangeboden door KBL. Door middel van een objectieve screening aan de voorkant enerzijds en adequate begeleiding naar zelfredzaamheid bij het inkomensbeheer anderzijds wordt bereikt dat burgers minder vaak de zware maatregel van bewind krijgen opgelegd door de rechtbank of op den duur zonder deze maatregel weer regie over de eigen financiën krijgen. Een gevolg hiervan is dat de gemeente, die doorgaans bijzondere bijstand verstrekt voor de kosten, beter regie over haar budget verkrijgt en op de langere termijn kosten bespaart: BBR Maatwerk kent een gemiddelde doorlooptijd van 12 tot 18 maanden, een beschermingsbewindmaatregel wordt in de meeste gevallen voor onbepaalde tijd uitgesproken.

Het cliëntenbestand Budgetbeheer Maatwerk is in 2019 gestegen van 58 naar 76 dossiers. Zie onderstaand een overzicht van de ontwikkeling van de dossiers Budgetbeheer Maatwerk:

Ontwikkeling dossiers BBR Maatwerk			
	2017	2018	2019
Begin boekjaar	38	35	58
Gestart	35	64	53
Beëindigd	38	41	35
Ultimo boekjaar	35	58	76

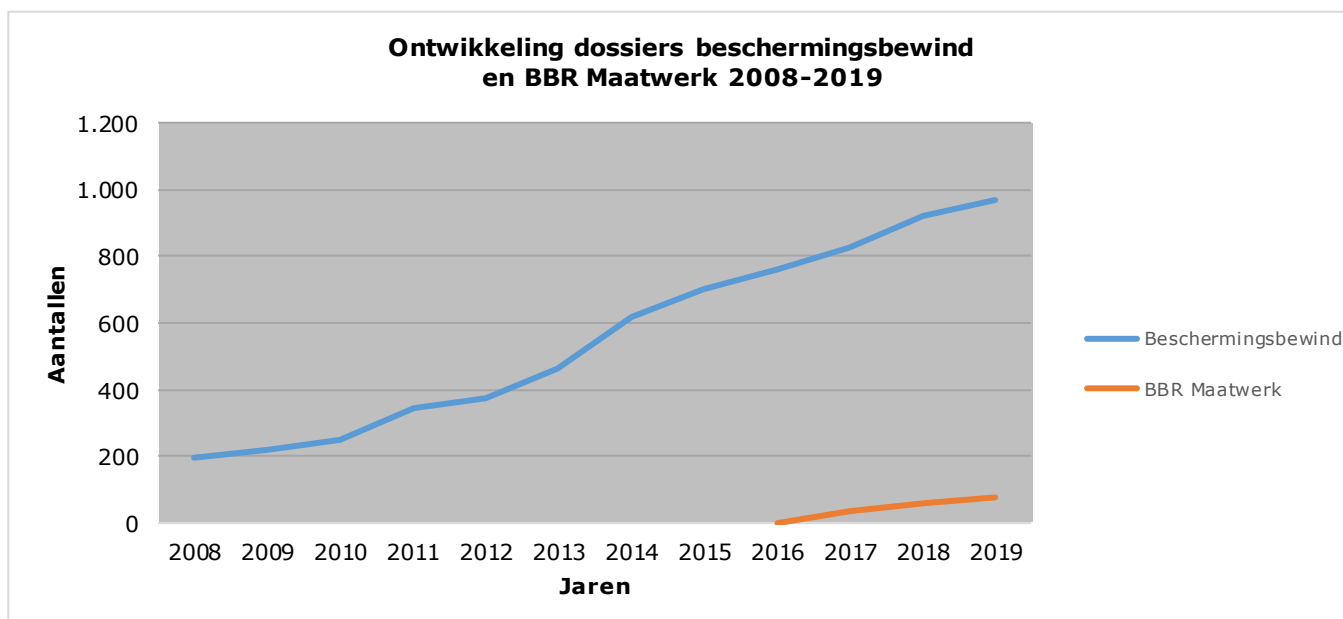
Door KBL zijn in 2019 de volgende bedragen budgetbeheer maatwerk gefactureerd:

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Vershil
Brunssum	21.060	21.113	-53
Heerlen	59.434	38.358	21.076
Kerkrade	32.964	18.027	14.937
Landgraaf	8.943	11.669	-2.726
Maastricht	23.557	30.478	-6.921
Sittard-Geleen	56.310	49.106	7.204
Niet GR	3.201	1.736	1.465
Totaal	205.469	170.487	34.982

De verdeling van het aantal cliënten BBR-Maatwerk per ultimo 2019 over GR-gemeenten en zelfbetalers is als volgt:

	Facturatie	Zelfbetalers	Totaal
GR gemeenten			
Brunssum	6	0	6
Heerlen	26	0	26
Kerkrade	9	0	9
Landgraaf	3	0	3
Maastricht	8	0	8
Sittard-Geleen	21	1	22
	73	1	74
Niet GR gemeenten	0	2	2
Totaal	73	3	76

Onderstaande grafiek geeft de ontwikkeling van beschermingsbewind in de afgelopen 12 jaar weer. Sinds 2016 biedt KBL BBR Maatwerk als activerend alternatief. Ondanks de toename in BBR Maatwerk betreft dit pas een fractie van het totaal in bewindvoering.



Kerngegevens

Deelnemende gemeenten	Aantal inwoners per 01-01-2019	Aantal inwoners per 01-01-2018
Brunssum	28.103	28.241
Heerlen	86.832	86.762
Kerkrade	45.642	45.823
Landgraaf	37.591	37.612
Maastricht	121.565	122.723
Sittard-Geleen	92.661	92.956
Totalen	412.394	414.117

Jaarrekening 2019

Kredietbank Limburg

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

Inleiding

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van de voorschriften die het Besluit begroting en verantwoording (BBV) provincies en gemeenten daarvoor geeft.

De terminologie die in deze jaarrekening voor de posten in de balans en in de staat van baten en lasten wordt gehanteerd, wijkt op enkele onderdelen af van het voorgeschreven jaarrekeningmodel volgens het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten. Wij zijn echter van mening dat deze afwijkende terminologie het inzicht voor de gebruikers in de jaarrekening van KBL ten goede komt omdat hiermee meer recht wordt gedaan aan de verantwoording over de specifieke activiteiten van KBL op het gebied van schuldhelpverlening, budgetbeheer, beschermingsbewind en sociale kredietverlening.

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De waardering van de activa en passiva en de bepaling van het resultaat vindt plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij het desbetreffende balanshoofd anders is vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarden.

De baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Baten en winsten worden slechts genomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het begrotingsjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Personeelslasten worden in principe toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben. Als gevolg van het formele verbod op het opnemen van voorzieningen c.q. schulden uit hoofde van jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume, worden sommige personele lasten echter toegerekend aan de periode waarin uitbetaling plaatsvindt; daarbij moet worden gedacht aan componenten zoals ziektekostenpremie ten behoeve van gepensioneerden en overlopende vakantiegeld- en verlofaanspraken.

Voor arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van een jaarlijks vergelijkbaar volume wordt geen voorziening getroffen of op andere wijze een verplichting opgenomen. De referentieperiode is dezelfde als die van de meerjarenraming, te weten vier jaar. Indien er sprake is van (eenmalige) schokeffecten (bijvoorbeeld door reorganisaties) dient wel een verplichting opgenomen te worden.

Met ingang van 1 januari 2016 is KBL belastingplichtig in het kader van de wet Vennootschapsbelasting. Er is met de Belastingdienst overleg geweest over de fiscale status van de activiteiten van KBL. Dit zal naar verwachting ertoe leiden dat geen van de activiteiten van KBL belast zullen worden in het kader van de vennootschapsbelasting.

Materiële vaste activa met economisch nut

Overige investeringen met economisch nut

Deze materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Specifieke investeringsbijdragen van derden worden op de desbetreffende investering in mindering gebracht; in die gevallen wordt op het saldo afgeschreven. Slijtende investeringen worden vanaf het moment van ingebruikneming lineair afgeschreven in de verwachte gebruiksduur, waarbij rekening wordt gehouden met een eventuele restwaarde. Op grondbezit met economisch nut wordt niet afgeschreven (niet van toepassing).

Bij de waardering wordt in voorkomende gevallen rekening gehouden met een bijzondere vermindering van de waarde, indien deze naar verwachting duurzaam is. In het begrotingsjaar heeft een dergelijke vermindering overigens niet plaatsgevonden. Dergelijke afwaarderingen worden teruggenomen als ze niet langer noodzakelijk blijken.

De gehanteerde afschrijvingstermijnen bedragen in jaren:

Verbouwing	15 jaar
Automatisering	4 jaar
Inventaris en inrichting	4-10 jaar

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd, indien zij de gebruiksduur van het object verlengen.

Kredieten

Kredieten worden gewaardeerd op de nominale waarde, waarbij v.w.b. de integrale kredietportefeuille een voorziening is gevormd voor verwachte oninbaarheid van de kredieten. Deze voorziening wordt statisch bepaald op basis van een evaluatie van de volwaardigheid van de per ultimo van een jaar openstaande kredieten. Hieronder zijn begrepen de vorderingen op cliënten.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Deze voorziening wordt statisch bepaald op basis van een evaluatie van de volwaardigheid van de per ultimo van een jaar openstaande vorderingen. De spaartegoeden van cliënten die onder bewindvoering staan, worden in de jaarrekening onder de vlottende activa opgenomen. Onder de kortlopende schulden is de terugbetalingsverplichting van deze tegoeden aan de cliënten opgenomen. Terugbetaling vindt plaats op het moment dat de bewindvoering is komen te vervallen.

Vaste schulden

Onder de vaste schulden zijn begrepen de achtergestelde leningen die, in overeenstemming met de bepalingen bij de oprichting van de Gemeenschappelijke Regeling (GR), door zowel de aan de GR deelnemende gemeenten als de uittredende GO-gemeenten gestort zijn. Deze achtergestelde leningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Onder de kortlopende schulden is de post 'crediteuren cliënten' opgenomen. Deze schulden worden tegen de nominale waarde opgenomen en hebben betrekking op verschuldigde bedragen aan crediteuren van cliënten van KBL. Verantwoording van deze schulden vindt deels plaats bij ontvangst van de factuur en deels op basis van onderliggende budgetplannen.

Onder de liquide middelen is een bankrekening opgenomen waarop de gelden van de cliënten ontvangen worden. Deze bankrekening wordt gebruikt voor de betaling van de verschuldigde bedragen aan crediteuren van cliënten van KBL.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld conform de indirecte methode. Het kasstroomoverzicht bevat tevens de mutaties van middelen die door KBL beheerd worden ten behoeve van de cliënten.

Gebruik van schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient de directie, in overeenstemming met algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

Balans per 31 december 2019 (na resultaatsbestemming)

	2019	2018
ACTIVA		
Vaste Activa		
Materiële vaste activa		
Investerings met een economisch nut		
Gebouwen	0	0
Machines, apparaten en installaties	<u>182.768</u>	<u>29.328</u>
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	182.768	29.328
Financiële vaste activa		
Kredieten	2.646.679	3.076.197
Vlottende Activa		
Uitzettingen	2.268.468	3.240.156
Overlopende activa	40.562	47.754
Liquide Middelen	<u>9.329.914</u>	<u>9.233.120</u>
Totaal vlottende activa	11.638.944	12.521.030
Totaal	14.468.391	15.626.555
Passiva		
Vaste Passiva		
Eigen vermogen	0	0
Resultaat vóór verliesverrekening	-59.928	-755.129
Bijdrage GR-gem. in exploitatieres.	<u>59.928</u>	<u>755.129</u>
Eigen vermogen ult. verslagperiode	0	0
Vaste schulden	<u>617.290</u>	<u>617.578</u>
Totaal vaste passiva	617.290	617.578
Vlottende Passiva		
Netto vlottende schulden	13.771.664	14.912.756
Overlopende Passiva	<u>79.437</u>	<u>96.221</u>
Totaal vlottende passiva	13.851.101	15.008.978
Totaal	14.468.391	15.626.556

Toelichting op de balans

Materiële vaste activa met economisch nut		2019		2018
	€	182.768	€	29.328

Het verloop van de materiële vaste activa is als volgt weer te geven:

	(Gebouwen)	(Machines, apparaten en installaties)		Totaal
	Verbouwingen	Automatisering	Inventaris	
Stand per 1 januari 2019				
Aanschafwaarde	2.043.677	2.885.187	1.008.293	5.937.157
Cumulatieve afschrijvingen	2.043.677	2.872.130	992.022	5.907.829
Boekwaarde	-	13.057	16.271	29.328
Mutaties in 2019				
Investeringen	-	158.788	11.914	170.701
Desinvesteringen	-	-	-	-
Afschrijvingen	-	13.057	4.204	17.261
	-	145.731	7.710	153.440
Stand per 31 december 2019				
Aanschafwaarde	2.043.677	3.043.975	1.020.207	6.107.859
Cumulatieve afschrijvingen	2.043.677-	2.885.187-	996.226-	5.925.090-
Boekwaarde	-	158.788	23.981	182.768

In 2019 hebben investeringen plaatsgevonden v.w.b. automatisering, telefonie en kantoorinrichting. Investeringen worden lineair afgeschreven. Verbouwingen worden afgeschreven in 15 jaar. Inventaris en inrichting wordt afgeschreven in 4 of 10 jaar. Automatisering wordt afgeschreven in 4 jaar.

Kredieten		2019		2018
	€	2.646.679	€	3.076.197

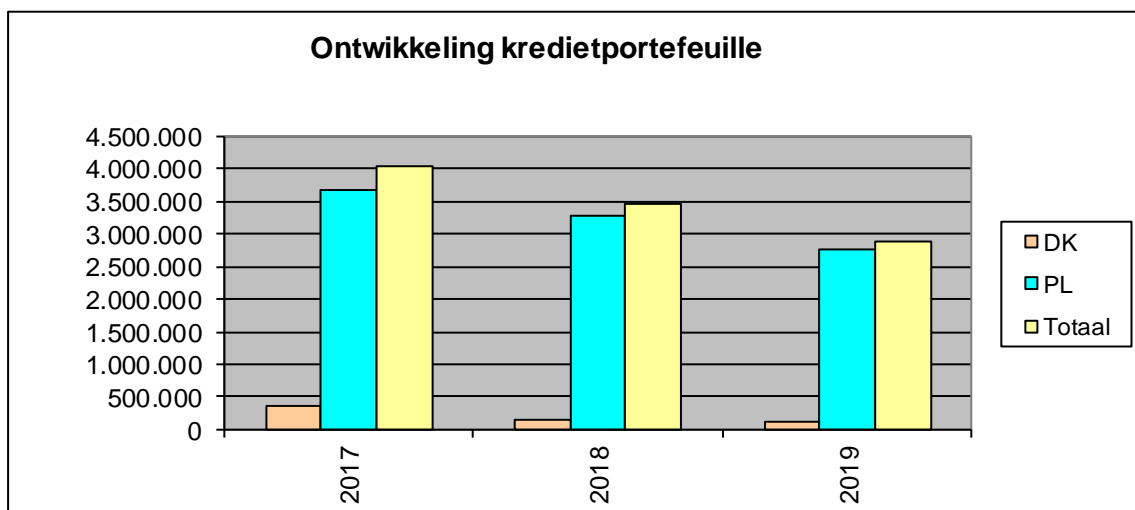
De samenstelling van de kredieten is als volgt:

Persoonlijke leningen	2.772.557	3.296.759
Doorlopende kredieten	104.905	157.697
	2.877.461	3.454.456
Voorziening oninbare kredieten	-230.782	-378.258
	2.646.679	3.076.197

Onderstaand is het verloop van de doorlopende kredieten en persoonlijke leningen van 2017 tot met 2019 weergegeven:

	Persoonlijke leningen (PL)	Doorlopende kredieten (DK)	Totale kredietportefeuille
2017	3.673.505	371.672	4.045.177
2018	3.296.759	157.697	3.454.456
2019	2.772.557	104.905	2.877.461

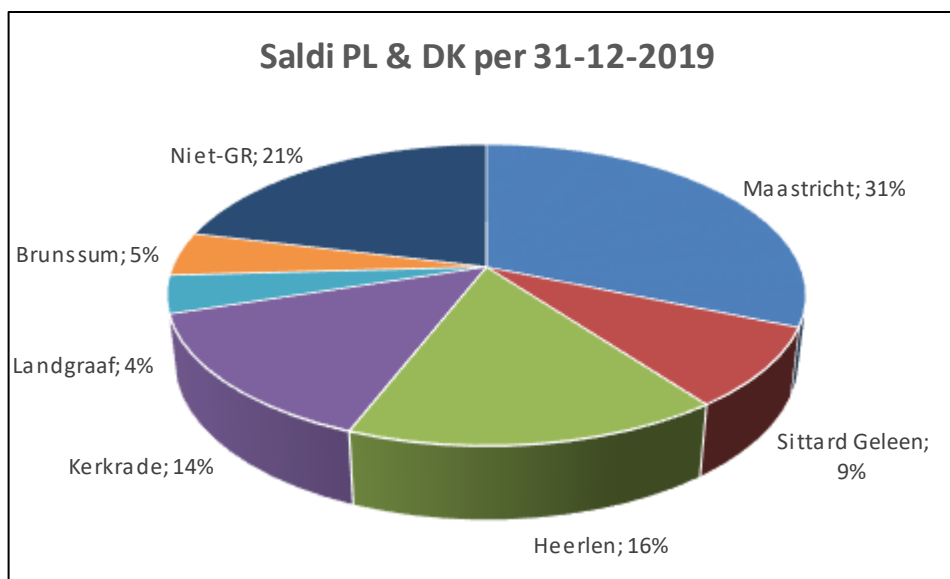
De informatie uit de tabel is vertaald naar de volgende grafiek:



De verdeling van de lening portefeuille is als volgt:

	PL		DK		TOTAAL
	aantal	bedrag	aantal	bedrag	
Maastricht	466	895.631	3	5.531	901.162
Sittard Geleen	162	233.537	8	12.248	245.785
Heerlen	290	423.208	11	37.753	460.961
Kerkrade	212	390.504	5	17.449	407.953
Landgraaf	84	116.547	-	-	116.547
Brunssum	106	119.333	3	16.245	135.579
Totaal GR	1.320	2.178.760	30	89.226	2.267.985
Niet-GR	382	593.797	11	15.679	609.476
TOTAAL	1.702	2.772.557	41	104.905	2.877.461

De verdeling van de lening portefeuille over de GR-deelnemers is in de volgende grafiek inzichtelijk gemaakt.



Voorziening oninbare kredieten:

Kredieten worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Op basis van een integrale beoordeling van de kredietportefeuille is gebleken dat een voorziening ter grootte van € 230.782 nodig is. Dit bedrag bestaat uit een gedeelte betreffende verstrekte kredieten vóór 2005 (€ 162.575) en een gedeelte betreffende kredieten vanaf 2005 (€ 68.207).

Onderstaand worden de voorzieningen over de periode vóór en vanaf 2005 toegelicht.

Voorziening kredieten vóór 2005	2019	2018
Stand van de voorziening per 01-01	286.228	480.757
Dotatie	56.074	45.535
Onttrekking	179.727	240.064
Stand van de voorziening per 31-12	162.575	286.228

Bovengenoemde onttrekkingen betreffen het afboeken van leningen. Deze afboekingen zijn te verdelen in grofweg vier categorieën:

1. De WSNP is na drie jaar afgelopen waardoor cliënt schuldenvrij is;
2. Cliënt komt te overlijden en de eventuele erfgenamen verwerpen de erfenis of de boedel is leeg;
3. Afgewikkelde schuldregelingen;
4. Cliënten zijn vertrokken en onbekend is waarheen, de zogenaamde VOW-clieñten;
5. Dossiers van cliënten die terugkomen van de deurwaarder als gevolg van geen verhaal.

In het volgend overzicht staat per gemeente aangegeven wat het bedrag van de afboekingen is geweest van haar inwoners, inclusief de vermelding van de categorie waarin de afboeking te plaatsen is. Dit betreft de afboekingen van leningen welke zijn verstrekt vóór 2005:

Gemeente	WSNP	Overlijden	Afgewikkelde schuldregeling	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kosten/rente/geen verhaal	Totaal
Brunssum				€ 10.869		€ 10.869
Heerlen		€ 1.859	€ 21.654	€ 33.372	€ 1.734	€ 58.619
Kerkrade	€ 12.368	€ 4.589	€ 28.595	€ 1.112	€ 3.947	€ 50.612
Landgraaf				€ 9.152		€ 9.152
Maastricht			€ 15.484			€ 15.484
Meerssen	€ 13.862					
Roermond		€ 9.686		€ 465		€ 10.151
Sittard-Geleen	€ 1.067	€ 567				€ 1.633
Overige			€ 1.799	€ 7.547		€ 9.346
Totaal 2019	€ 27.297	€ 16.701	€ 67.532	€ 62.516	€ 5.681	€ 179.727
In procenten	15%	9,3%	38%	35%	3%	100%

Totaal 2018	€ 120.446	€ 0	€ 56.737	€ 12.480	€ 50.402	€ 240.064
In procenten	50%	0,0%	24%	5%	21%	100%

Voorziening kredieten vanaf 2005	2019	2018
Stand van de voorziening per 01-01	92.030	106.941
Dotatie	22.599	3.924
Onttrekking	46.422	18.835
Stand van de voorziening per 31-12	68.207	92.030

De kredietportefeuille m.b.t. leningen welke zijn verstrekt vanaf 2005 kent een veel positiever verloop.

De verdeling van de categorieën afboekingen 2019 over de gemeenten is als volgt:

Gemeente	WSNP	Overlijden	Afgewikkelde schuldregeling	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kosten/rente/geen verhaal	Totaal
Heerlen	€ 1.734	€ 1.119	€ 4.807	€ 11.138		€ 18.799
Kerkrade		€ 253		€ 2.643		€ 2.896
Landgraaf		€ 640		€ 138		€ 778
Maastricht	€ 2.243		€ 234	€ 7.706		€ 10.183
Meerssen		€ 580		€ 461		€ 1.041
Roermond	€ 1.935					€ 1.935
Sittard-Geleen			€ 973	€ 2.435		€ 3.408
Overige	€ 232		€ 3.040	€ 3.618	€ 492	€ 7.382
Totaal 2018	€ 6.144	€ 2.592	€ 9.055	€ 28.139	€ 492	€ 46.422
In procenten	13%	6%	20%	61%	1%	100%

Totaal 2018	€ 6.379	€ 783	€ 4.214	€ 6.225	€ 1.235	€ 18.835
In procenten	34%	4%	22%	33%	7%	100%

Uitzettingen		2019		2018
	€	2.268.468	€	3.240.156

De uitzettingen bestaan uit:

	2019	2018
Vorderingen op openbare lichamen	1.487.878	2.332.174
Overige vorderingen	780.590	907.982
Totaal	2.268.468	3.240.156

Vorderingen op openbare lichamen		2019		2018
	€	1.487.878	€	2.332.174

Het vorderingensaldo per 31 december 2019 bestaat uit:

Omschrijving	2019	2018
Deelname GR gemeenten in voorziening kredietport.	456.933	637.158
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	59.928	755.129
Diensten GR-gemeenten	872.161	844.947
Diensten Niet-GR gemeenten	98.857	94.940
Totaal	1.487.878	2.332.174

De totale deelname van GR gemeenten in de voorziening kredietportefeuille bedraagt per 31 december 2019 € 456.933 en kan worden verdeeld over verstrekte kredieten van vóór 2005 € 342.302 en vanaf 2005 € 114.631.

Overige vorderingen		2019		2018
	€	780.590	€	907.982

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).

Overlopende activa		2019		2018
	€	40.562	€	47.754

De overlopende activa kunnen als volgt worden weergegeven:

Omschrijving	2019	2018
Nog te ontvangen bedragen	19.398	31.268
Vooruitbetaalde bedragen	21.164	16.486
Totaal	40.562	47.754

Nog te ontvangen bedragen

De nog te ontvangen bedragen per 31 december bestaan uit:

Omschrijving	2019	2018
Nog te ontvangen rente	0	227
Overige nog te ontvangen bedragen	19.398	31.041
Totaal	19.398	31.268

De overige nog te ontvangen bedragen betreft hoofdzakelijk de nog te vorderen BTW over het boekjaar 2019 ad € 13.000.

Vooruitbetaalde bedragen

De vooruitbetaalde bedragen per 31 december bestaan uit:

Omschrijving	2019	2018
Vooruitbetaalde huur	465	5.066
Vooruitbetaald onderhoud	8.338	5.177
Vooruitbetaalde verzekeringen	7.515	5.992
Overige vooruitbetaalde bedragen	4.846	251
Totaal	21.164	16.486

<i>Liquide middelen</i>	2019	2018
	€ 9.329.914	€ 9.233.120

De liquide middelen per 31 december bestaan uit:

	2019	2018
Kasmiddelen	1.666	3.236
Bankrekeningen	9.328.248	9.229.884
Totaal	9.329.914	9.233.120

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

Onder de liquide middelen zijn 2 bankrekeningen (inzake schuldhelpverlening en beschermingsbewind) bij de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) opgenomen waarop de gelden van cliënten worden ontvangen. Deze bankrekeningen worden gebruikt ten behoeve van de betaling van de verschuldigde bedragen aan de crediteuren van cliënten en aan cliënten.

Met BNG is een kredietovereenkomst gesloten die voorziet in rentecompensatie van de alle betaalrekeningen van KBL.

De kredietfaciliteit bij BNG bedraagt maximaal € 1 miljoen. Er zijn geen zekerheden afgegeven.

Eigen vermogen en resultaat		2019		2018
	€	0	€	0
Het eigen vermogen per 1 januari		0		0
Resultaat boekjaar vóór verliesverrekening		59.928-		755.129-
Bijdrage gemeenten in exploitatieresultaat		59.928		755.129
Het eigen vermogen per 31 december		0		0
Af te dragen aan GR-gemeenten		-		-
Eigen vermogen per saldo		0		0

Conform artikel 30 lid 4 wordt een eventueel tekort volgens de verlies- en winstrekening van de bank, voor zover het niet het eigen vermogen kan worden afgeschreven, door de gemeenten vergoed.

Door de bijdrage van de gemeenten in het exploitatieresultaat ad € 59.928 is het eigen vermogen per 31 december 2019 nihil.

Tijdens de bestuursvergadering van 19 januari 2012 is besloten dat het weerstandsvermogen is bepaald op 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening). De berekening van het weerstandsvermogen ultimo 2018 blijkt uit onderstaande opstelling:

Weerstandsvermogen

Lasten excl. mutatie voorziening	9.003.302	8.366.000
Weerstandsvermogen 6%	540.198	501.960
Eigen vermogen na winstbestemming	0	0
Af te dragen aan GR-gemeenten	0	0

Aangezien het eigen vermogen na winstbestemming per ultimo boekjaar nihil is, is er geen terugbetalingsverplichting op grond van artikel 30 lid 3 van de GR verschuldigd.

Over het boekjaar 2018 is het negatieve exploitatieresultaat (€ 755.129) bij de GR-gemeenten in rekening gebracht.

Vaste schulden		2019		2018
	€	617.290	€	617.578

De vaste schulden per 31 december bestaan uit:

	2019	2018
Achtergestelde leningen	617.290	617.578
Totaal	617.290	617.578

Achtergestelde leningen

De diverse gemeenten hebben de achtergestelde leningen gestort, in overeenstemming met de bepaling bij de oprichting van de Gemeenschappelijke Regeling. Onderstaand volgt een overzicht met hierin gespecificeerd de bedragen per gemeente:

Achtergestelde leningen deelnemers GR	2019	2018
Brunssum	59.674	59.674
Heerlen	121.890	121.890
Kerkrade	91.104	91.104
Landgraaf	60.430	60.430
Maastricht	154.720	154.720
Sittard-Geleen	127.793	127.793
Totaal	615.611	615.611

Achtergestelde leningen uittredende GO leden	2019	2018
Nuth	1.679	1.967
Totaal	1.679	1.967

Totaal achtergestelde leningen	617.290	617.578
---------------------------------------	----------------	----------------

Voor wat betreft de terugbetaling van deze achtergestelde leningen dient een onderscheid gemaakt te worden tussen de door de uittredende GO-leden gestorte achtergestelde leningen en de door de deelnemers aan GR gestorte leningen.

Terugbetaling en rentevergoeding achtergestelde leningen deelnemers GR

Wanneer de geaccumuleerde batige saldi, vermeerderd met de achtergestelde leningen van de deelnemers op enig moment de nagestreefde solvabiliteit (10%) overschrijden, dan wordt het meerdere deel pro rata in mindering gebracht op de achtergestelde leningen. Gelet op het exploitatieresultaat en de balansposities vindt over 2019 geen gedeeltelijke terugbetaling plaats van de achtergestelde leningen aan de deelnemers van de GR. De leningen zijn renteloos.

Terugbetaling en rentevergoeding achtergestelde leningen uittredende GO-leden

Aflossing aan de GO (Gemeenschappelijk Orgaan) -leden geschiedt jaarlijks, op basis van de daadwerkelijk afgeloste bedragen op de onderliggende kredieten.

De leningen zijn rentedragend, tegen de herfinancieringsvoet van de gemeente zonder opslag (momenteel 0%).

Netto vlottende schulden	2019	2018
	€ 13.771.664	€ 14.912.756

De netto vlottende schulden bestaan uit:

	2019	2018
Overige schulden	11.379.236	11.269.607
Bank	2.392.428	3.643.150
Totaal	13.771.664	14.912.756

Overige schulden	2019	2018
	€ 11.379.236	€ 11.269.607

De overige schulden kunnen als volgt worden weergegeven:

	2019	2018
Crediteuren cliënten	9.324.819	9.230.773
Verplichtingen liquide middelen cliënten	780.590	907.982
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.273.828	1.130.852
Totaal	11.379.236	11.269.607

Crediteuren cliënten

Dit betreffen de verschuldigde bedragen aan (crediteuren van) onze cliënten die vanaf januari 2019 tot uitbetaling leiden. 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.

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Het crediteurensaldo per 31 december 2018 laat een saldo zien van € 1.273.828. Het saldo wordt grotendeels bepaald door de nog te betalen salariskosten over december 2019 aan de gemeente Maastricht ad € 1.120.741. De gemeente Maastricht voert de salarisadministratie uit ten behoeve van KBL. De openstaande schulden zijn per medio februari 2020 afgelopen.

Bank		2019		2018
	€	2.392.428	€	3.643.150

Deze post betreft de bankrekening (negatieve) eigen middelen van KBL. Met de 2 bankrekeningen van de BNG t.b.v. cliënten (zie liquide middelen) maken ze deel uit van hetzelfde rentecompensatiestelsel.

De eigen middelen van KBL zijn het gehele jaar onder het drempelbedrag ad € 250.000 gebleven zodat er, in het kader van het schatkistbankieren, geen verplichting tot afstorten was in 2019. Zie onderstaande berekening per kwartaal:

Verslagjaar 2019 (bedragen x € 1.000)				
Drempelbedrag	250	250	250	250
	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	-3.194	-2.273	-2.269	-2.392
Ruimte onder het drempelbedrag	3.444	2.523	2.519	2.642
Overschrijding van het drempelbedrag	0	0	0	0

Overlopende passiva		2019		2018
	€	79.437	€	96.221

De overlopende passiva kunnen als volgt worden weergegeven:

Omschrijving	2019	2018
Vooruitontvangen bedragen	0	24.333
Overige schulden	79.437	71.888
Totaal	79.437	96.221

Vooruitontvangen bedragen

Het bedrag ultimo 2018 betrof het project financiële zelfredzaamheid van Sittard-Geleen dat eindigde op 1 juli 2019.

Overige schulden

Hier zijn bijv. de nog te betalen kosten inzake de salarisverwerking, ICT en juridisch advies per ultimo boekjaar opgenomen.

Het restant van de overige schulden bestaat verder uit aangegane verplichtingen per 31 december 2019 waarvoor nog geen facturen zijn ontvangen.

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

De jaarlijkse verplichting betreffende met derden aangegane huurverplichtingen onroerend goed bedraagt in totaal € 150.000. De looptijd van het huurcontract is 10 jaar opzegbaar mei 2024. Hierdoor is de totale contractwaarde voor de resterende periode € 650.000.

De overige verplichtingen betreffen voornamelijk onderhoudscontracten betreffende gebouwen ad € 52.000 (contractwaarde resterende periode € 225.000), automatisering ad € 260.000 (contractwaarde € 469.000), telefonie ad € 50.000 (contractwaarde € 124.000) en printers € 10.000 (contractwaarde € 38.000). Daarnaast is er nog een verplichting betreffende de postbezorging ad € 119.000 (contractwaarde € 238.000).

De looptijden van de contracten variëren van 3 tot 10 jaar.

Overzicht van baten en lasten 2019 t.o.v. de begroting (swijziging)

	Realisatie 2019	Begrotingswijziging 2019	Primaire Begroting 2019	Realisatie 2018
Rentemarge	310.542	267.000	299.000	292.807
Baten:				
Intakegesprekken kredietverlening	102.420	100.000	107.000	94.584
Schuldhelpverlening	4.969.499	4.600.000	4.162.000	4.156.911
Budgetbeheerrekening	1.327.706	1.313.000	1.381.000	1.115.419
WSNP verklaringen	675	16.000	38.000	14.742
Bewindvoering	2.118.985	2.129.000	1.982.000	1.869.448
Opbrengst projecten	85.882	50.000	50.000	45.553
Bijdragen gemeenten in exploitatieresultaat	59.928	292.000	0	755.129
Deelname GR-gem. in voorziening kredietport.	78.673	75.000	75.000	49.460
Overige baten	27.666	15.000	15.000	21.407
	8.771.433	8.590.000	7.810.000	8.122.653
Totaal baten	9.081.975	8.857.000	8.109.000	8.415.460
Lasten:				
Salarissen	7.142.507	7.040.000	6.274.000	6.560.282
Overige personeelslasten	117.175	113.000	103.000	121.748
Wachtgelduitkeringen	49.063	30.000	51.000	21.777
Afschrijvingen	17.261	17.000	51.000	54.888
Huisvestingslasten	242.007	245.000	249.000	233.709
Bureau/administratielasten	996.732	928.000	950.000	984.451
Beheerslasten	438.558	409.000	331.000	389.145
Mutatie voorziening	78.673	75.000	75.000	49.460
Totaal lasten boekjaar	9.081.975	8.857.000	8.084.000	8.415.460
Lasten voorgaande boekjaren	0	0	0	0
Totaal lasten	9.081.975	8.857.000	8.084.000	8.415.460
Saldo van baten en lasten	0	0	25.000	0
Mutaties reserves	0	0	-25.000	0
Gerealiseerde resultaat	0	0	0	0

Toelichting op het overzicht van baten en lasten

BATEN:

Rentemarge		2019		2018
	€	310.542	€	292.807

De rentemarge kan als volgt worden gespecificeerd:

	2019	2018
Rentebaten kredieten	310.859	292.599
Overige rentelasten minus -baten	317-	209
Rentemarge	310.542	292.807

KBL voorziet in haar financieringsbehoefte door eventueel gebruik te maken van debet faciliteiten in rekening-courant. Dit is in 2019 en 2018 niet aan de orde geweest.

De stijging van de rentemarge wordt voornamelijk veroorzaakt door de hogere bijdrage van de gemeenten aan de rente van verstrekte kredieten. Verschillen in de rentebaten zijn bovendien ontstaan door correcties op de achterstandsrente bij afboekingen van leningen. De rentebaten betreffen de daadwerkelijk ontvangen rente van cliënten en gefactureerde rente bij gemeenten. De kredietportefeuille is over 2019 per saldo ca. € 600.000 gedaald.

Intakegesprekken kredietverlening		2019		2018
	€	102.420	€	94.584

De intake voor een sociaal krediet heeft tot doel te beoordelen of het mogelijk is om een sociaal maatschappelijk verantwoorde wijze krediet te verstrekken aan inwoners van de GR- en overige gemeenten in het werkgebied van KBL. Het aantal gefactureerde intakegesprekken zijn in 2019 en 2018 vrijwel gelijk. De hogere opbrengst is het gevolg van de aanpassing van het uurtarief.

Schuldhelpverlening		2019		2018
	€	4.969.499	€	4.156.911

	2019	2018
GR-gemeenten	3.958.975	3.175.312
Niet-GR-gemeenten	640.620	638.280
Betaald door cliënten	369.904	343.319
Schuldhelpverlening	4.969.499	4.156.911

Budgetbeheerrekening		2019		2018
	€	1.327.706	€	1.115.419

	2019	2018
GR-gemeenten	742.525	556.631
Niet-GR-gemeenten	100.735	77.251
Betaald door cliënten	484.446	481.537
Budgetbeheerrekening	1.327.706	1.115.419

WSNP-verklaringen		2019		2018
	€	675	€	14.742
		2019		2018
GR-gemeenten		0		15.078
Niet-GR-gemeenten		675		2.184
Wsnp-verklaringen		675		17.262

De opbrengsten WSNP-verklaringen zijn vanaf 2018 onderdeel van de projecten Oplossen schulden en er worden hier alleen de oude gefactureerde trajecten verantwoord.

Bewindvoering		2019		2018
	€	2.118.985	€	1.869.448
		2019		2018
GR-gemeenten		1.671.770		1.472.174
Betaald door cliënten		447.215		397.274
Beschermingsbewind		2.118.985		1.869.448

Het aantal zaken bewindvoering is in 2019 gegroeid van 923 dossiers naar 971 dossiers. Daarnaast is dit geen statisch aantal. Er vindt instroom, doorstroom en uitstroom in plaats. Met name nieuwe bewindvoeringszaken zijn arbeidsintensief bij het opstarten ervan. Het aantal dossiers Budgetbeheer Maatwerk is van 58 dossiers in 2018 gestegen naar 76 dossiers. Voor het bedrijfsonderdeel beschermingsbewind worden de tarieven jaarlijks wettelijk vastgesteld en is de extra bijdrage beperkt tot de compensatie voor het hogere uurtarief. Deze compensatie boven de normbedragen wordt bij de gemeenten in rekening gebracht.

Opbrengst projecten		2019		2018
	€	85.882	€	45.553

In de afgelopen jaren heeft KBL extra gelden ontvangen voor de uitvoering van projecten. De baten 2019 kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	Opbrengst	Kosten	Saldo 2019	Overloop 2020
Week van het Geld diverse scholen Brunssum CMWW	2.880	812-	2.068	-
Pilot financiële redzaamheid Sittard-Geleen	24.333	1.241-	23.092	-
Project Vindplaats Schulden Maastricht	65.688	64.511-	1.177	-
Project verduurzaming SHV Sittard-Geleen	60.400	854-	59.546	-
	€ 153.301	€ 67.419-	€ 85.882	€ -

Kosten zijn de direct toewijsbare kosten, niet zijnde de kosten van eigen personeel.

De hierboven genoemde projecten zijn allen in 2019 afgerond.

Bijdragen gemeenten in exploitatieresultaat		2019		2018
	€	59.928	€	755.129

De bijdrage van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat in 2019 is ca. € 695.000 lager dan in 2018.

Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille		2019		2018
	€	78.673	€	49.460

Het bestuur heeft in 2008 besloten om een voorziening te treffen voor de oninbaarheid van de uitstaande kredieten, die voor 2005 verstrekt zijn. Jaarlijks zal worden bepaald hoe hoog de stand van deze voorziening dient te zijn. Daar staat tegenover dat toekomstige afboekingen dan aan deze voorziening kunnen worden onttrokken, waardoor de druk op toekomstige resultaten zal afnemen.

De kredietportefeuille met betrekking tot de leningen welke zijn verstrekt vanaf 2005 kent een veel positiever verloop. De afboekingen op verstrekte leningen vanaf 1 januari 2005 zijn tot nu toe minimaal en ook de achterstanden zijn acceptabel. Desondanks is besloten om ook ten aanzien van deze kredietportefeuille een voorziening voor oninbaarheid op te nemen.

Overige baten		2019		2018
	€	27.666	€	21.407

De overige opbrengsten bestaan voornamelijk uit nagekomen baten van deurwaarders inzake afgewikkelde dossiers. Daarnaast is hier de BTW teruggaaf over 2019 verantwoord ter grootte van € 13.000 en de administratieve afwikkeling van oude balansposten.

KBL kent in haar begroting en jaarrekening geen post onvoorzien, daardoor wordt hiervoor geen verloopoverzicht conform het BBV opgesteld.

LASTEN:

Salarissen		2019		2018
	€	7.142.507	€	6.560.282

De post salarissen bestaat uit:

	2019	2018
Brutolonen	5.599.705	5.175.458
Af: Ziekengeld	-53.408	-72.169
Sociale lasten	820.396	748.790
Pensioenpremies	775.813	708.203
Totaal salarissen	7.142.507	6.560.282

De salariskosten zijn in 2019 per saldo € 582.000 hoger ten opzichte van 2018. De gemiddelde formatie in 2019 en 2018 was circa. 113 resp. 110 fte. De hogere formatie was nodig door de groei van de dienstverlening en invulling van de formatie informatie-management.

De brutolonen zijn in 2019, naast de hogere formatie, hoger als gevolg van functieherwaardering, de indexering conform CAO, de jaarlijkse anciënniteit en promoties naar de eindschaal, hogere premies sociale lasten en pensioenen.

KBL had in december 2019 117 fte (= 132 medewerkers) in dienst heeft tegenover 110 fte (= 127 medewerkers) ultimo 2018.

Van het totale aantal medewerkers heeft 20 fte (= 22 medewerkers) ultimo december 2019 een tijdelijk contract.

De begrotingswijziging 2019 is gebaseerd op een personeelsbestand van gemiddeld 114 fte. Het daadwerkelijk gemiddeld aantal fte is 113.

Per saldo zijn de salariskosten in 2019 ca. € 103.000 hoger dan de begrotingswijziging. In de begrotingswijziging was nog geen rekening gehouden met de consequenties van het actualiseren van de functiebeschrijvingen.

Overige personeelslasten		2019		2018
	€	117.175	€	121.748

De overige personeelskosten bestaan uit:

	2019	2018
Inhuur	53.279	65.993
Overige personeelslasten	63.896	55.755
Totaal overige personeelslasten	117.175	121.748

De overige personeelslasten zijn in 2019 € 5.000 lager dan in 2018.

Inhuur medewerkers

De kosten zijn lager dan in 2018 als gevolg van het tijdelijk inhuren van een bewindvoerder in mei en juni 2018.

De kosten volgens de begrotingswijziging waren € 53.000.

Overige personeelskosten

De kosten zijn hoger dan in 2018 als gevolg diverse arbo- en overige personeelsaan-gelegenheden.

De kosten volgens de begrotingswijziging waren € 60.000.

Wachtgelduitkeringen		2019		2018
	€	49.063	€	21.777

Als gevolg van het beëindigen van diverse tijdelijke contracten zijn wachtgelduitkeringen door het UWV doorbelast aan KBL. Op het gebied van werkloosheid is KBL eigenrisicodragend. De uitkeringen zijn in 2019 ca. € 27.000 hoger dan in 2018. Een aantal voormalige medewerkers heeft meer of langer aanspraak gemaakt op een uitkering. In de begrotingswijziging 2019 zijn de uitkeringen geraamd op € 30.000 en de realisatie is derhalve € 19.000 hoger dan begroot.

Afschrijvingen		2019		2018
	€	17.261	€	54.888

Diverse investeringen hebben het einde van de afschrijvingstermijn bereikt. Per saldo zijn de afschrijvingen t.o.v. 2018 met ca. € 38.000 gedaald. In 2019 is in totaliteit ca. € 171.000 aan uitgaven geactiveerd i.v.m. migratie ICT/telefonie en inrichtingskosten kantoor. Voor een detailweergave van de afschrijvingslasten verwijzen wij naar de toelichting bij de materiële vaste activa. In de begrotingswijziging 2019 zijn de afschrijvingen geraamd op € 17.000 en zijn er derhalve geen verschillen.

Huisvestingslasten		2019		2018
	€	242.007	€	233.709

De huisvestingslasten 2019 bestaan uit:

	2019	2018
Huur	149.545	140.939
Service	51.783	51.783
Energie	14.008	14.008
Overige huisvestingslasten	26.671	26.980
Totaal huisvestingslasten	242.007	233.709

De huisvestingslasten laten een lichte stijging van ca. € 8.000 ten opzichte van 2018 zien. In de begrotingswijziging 2019 zijn de huisvestingslasten geraamd op € 245.000. De realisatie is derhalve vrijwel gelijk aan de begrotingswijziging.

Bureau/administratielasten		2019		2018
	€	996.732	€	984.451

De bureau/administratielasten 2019 bestaan uit:

	2019	2018
Inventaris en automatisering	584.105	533.012
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	57.623	39.860
Telefoon en porti	218.515	267.147
Lidmaatschappen en abonnementen	22.828	22.959
Overige bureau/administratielasten	113.662	121.473
Totaal bureau/administratielasten	996.732	984.451

De bureau- en administratielasten zijn in 2019 ca. € 12.000 hoger ten opzichte van 2018. De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie. De kosten van automatisering zijn hoger en de kosten van porti zijn lager als gevolg van de aanbesteding postbezorging.

In de begrotingswijziging 2019 zijn de bureau- en administratielasten geraamd op € 928.000. De realisatie is derhalve € 69.000 hoger dan begroot. Met name de hogere kosten van automatisering veroorzaken de verschillen tussen de realisatie en de begroting. Er zijn hogere kosten automatisering door de verbeteracties archiefbeheer, digitalisering en de implementatie van cyber security.

Beheerslasten		2019		2018
	€	438.558	€	389.145

De beheerslasten 2019 bestaan uit:

	2019	2018
Reis en verblijf	44.616	41.193
Studie	66.231	55.846
Accountantskosten	45.114	43.800
Administratieve dienstverlening	97.362	85.867
Advisering	151.852	130.036
Incasso	1.820	5.651
Overige beheerslasten	31.563	26.751
Totaal beheerslasten	438.558	389.145

De beheerslasten stijgen in 2019 t.o.v. 2018 met € 49.000. Dit is met name het gevolg van de studie-, advieskosten en kosten van administratieve dienstverlening. De advieskosten zijn voornamelijk hoger door het aanpassen van de werkprocessen en informatiemanagement.

De beheerslasten in 2018 zijn € 30.000 hoger dan de begrotingswijziging.

Mutatie voorziening		2019		2018
	€	78.673	€	49.460

De mutatie voorziening heeft betrekking op de gehele kredietportefeuille en is het resultaat van de beoordeling op oninbaarheid ultimo boekjaar en de afboekingen in 2019.

Analyse afwijkingen t.o.v. de begroting (swijziging)

In het Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden (BADO) is bepaald dat organisaties per programma verantwoording dienen af te leggen over hun uitgaven in relatie tot de begroting. Aangezien KBL één programma uitvoert, beperkt deze verantwoording zich tot de totale exploitatielasten. De werkelijke lasten in het boekjaar 2019 bedragen € 9.082.000. De lasten conform de begrotingswijziging 2019 bedragen € 8.857.000. De begroting is hiermee overschreden met een bedrag van € 225.000. De grootste verschillen worden onderstaand toegelicht:

- De personele lasten zijn € 126.000 hoger dan de begrotingswijziging. Deze overschrijding wordt met name veroorzaakt door de financiële consequenties van het actualiseren van de functiebeschrijvingen. Hier is bewust geen rekening mee gehouden omdat niet bekend was of en hoeveel de financiële impact zou zijn. De vervanging van langdurig zieken is in 2019 zo sober mogelijk opgelost. De kosten van externe inhuur zijn vrijwel gelijk aan hetgeen begroot is. Dit betreft externe inhuur van medewerkers door middel van payroll contracten. De overige personeelslasten zijn iets hoger dan begroot. De wachtgeldverplichtingen zijn hoger dan begroot. Een aantal voormalige medewerkers heeft meer of langer aanspraak gemaakt op een uitkering.
- De afschrijvingslasten zijn conform de begrotingswijziging.
- De huisvestingslasten zijn € 3.000 lager dan de begrotingswijziging als gevolg van minder incidentele posten.
- De bureau- en administratielasten zijn € 69.000 hoger dan de begrotingswijziging. Dit wordt met name veroorzaakt door hogere kosten van automatisering:
 - Er zijn meer kosten noodzakelijk gebleken in verband met het digitale archief, cyber security en noodzakelijke software aanpassingen.
- De beheerslasten zijn € 30.000 hoger dan de begrotingswijziging. Dit wordt met name veroorzaakt door hogere kosten van advisering:
 - Er zijn meer advieskosten noodzakelijk gebleken in verband met procesoptimalisaties en personeelsaangelegenheden.
- De mutatie voorziening m.b.t. de kredietportefeuille is € 4.000 hoger dan begroot. Hier staat de Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille tegenover voor hetzelfde bedrag.

Begrotingsrechtmatigheid

KBL kent maar 1 programma. Onderstaand wordt het verschil tussen de vastgestelde begrotingswijziging 2019 (4 juli 2019 vastgesteld) en de realisatie over 2019 weergegeven:

Begrotingsafwijking	Conclusie: onrechtmatig maar telt niet mee voor oordeel	Conclusie
225.000	225.000	akkoord

Motivering van de conclusie:

De lasten volgens de realisatie over 2019 zijn per saldo € 225.000 hoger dan de begrotingswijziging over 2019. De verschillen ontstaan in navolging van door het Bestuur goedgekeurd, bestaand beleid en waren niet te voorzien in de maand van vaststelling.

Het bestuur is tijdens de bestuursvergaderingen en op de afgesproken informatiemomenten via de voor- en najaarsmarap tijdig en correct op de hoogte gesteld van de verwachte kostenoverschrijding.

Het Algemeen Bestuur heeft in dit kader aangegeven dat de kostenoverschrijding derhalve niet hoeft te worden meegewogen bij de beoordeling van de jaarrekening 2019.

Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead

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

		2019	2018
Salarissen	Directe kosten	€ 5.356.880	€ 4.920.211
	Overhead	€ 1.785.627	€ 1.640.070
	Totaal	€ 7.142.507	€ 6.560.282
Overige personeelslasten	Directe kosten	€ 87.881	€ 91.311
	Overhead	€ 29.294	€ 30.437
	Totaal	€ 117.175	€ 121.748
Wachtgelduitkeringen	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 49.063	€ 21.777
	Totaal	€ 49.063	€ 21.777
Afschrijvingen	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 17.261	€ 54.888
	Totaal	€ 17.261	€ 54.888
Huisvestingslasten	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 242.007	€ 233.709
	Totaal	€ 242.007	€ 233.709
Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€ 188.247	€ 229.184
	Overhead (deels)	€ 53.095	€ 60.922
	Totaal	€ 241.343	€ 290.106
	Overhead (geheel)	€ 755.389	€ 694.346
		€ 996.732	€ 984.452
Beheerslasten	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 438.558	€ 389.145
	Totaal	€ 438.558	€ 389.145
Mutatie voorziening	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 78.673	€ 49.460
	Totaal	€ 78.673	€ 49.460
Totale directe kosten		€ 5.633.009	€ 5.240.706
Totale overhead		€ 3.448.967	€ 3.174.754
Totale lasten		€ 9.081.975	€ 8.415.460

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

Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten

	Realisatie 2019 Totaal	waarvan: structureel	incidenteel
Rentemarge	310.542	310.542	0
Baten:			
Intakegesprekken kredietverlening	102.420	102.420	-
Schuldhelpverlening	4.969.499	4.969.499	-
Budgetbeheerrekening	1.327.706	1.327.706	-
WSNP verklaringen	675	675	-
Bewindvoering	2.118.985	2.118.985	-
Opbrengst projecten	85.882	85.882	-
Bijdragen gemeenten in exploitatieres.	59.928	59.928	-
Deelname GR-gem. in voorz. kred.port.	78.673	78.673	-
Overige baten	27.666	27.666	-
	8.771.433	8.771.433	0
Totaal baten	9.081.975	9.081.975	0
Lasten:			
Salarissen	7.142.507	7.142.507	0
Overige personeelslasten	117.175	117.175	0
Wachtgelduitkeringen	49.063	49.063	0
Afschrijvingen	17.261	17.261	0
Huisvestingslasten	242.007	242.007	0
Bureau/administratielasten	996.732	947.155	49.577
Beheerslasten	438.558	318.929	119.629
Mutatie voorziening	78.673	78.673	0
Totaal lasten boekjaar	9.081.975	8.912.770	169.205
Lasten voorgaande boekjaren	-	-	-
Totaal lasten	9.081.975	8.912.770	169.205
Saldo van baten en lasten	0	169.205	-169.205
Mutaties reserves	0	-169.205	169.205
Gerealiseerde resultaat	0	0	0

Onderstaand volgt een beknopte toelichting op de incidentele lasten per kostensoort:

De bureau- en administratielasten betreffen lasten inzake informatiemanagement en cyber security.

De beheerslasten betreffen advieskosten in het kader van diverse aanbestedingen, procesoptimalisatie, functiewaardering en managementinformatie.

Kasstroomoverzicht

Kasstroomoverzicht volgens de indirecte methode	2019	2018
	€	€
Bedrijfsresultaat vóór verliesverrekening	-59.928	-755.129
Afschrijvingen (en overige waarde veranderingen)	17.261	54.888
<i>Veranderingen in werkkapitaal:</i>		
Vorderingen op openbare lichamen	844.296	20.877
Overige Vorderingen	127.393	57.999
Overlopende activa	7.191	4.476
Overige Schulden	109.630	412.689
Overlopende passiva	-16.784	-70.459
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	59.928	755.129
	1.148.914	1.235.598
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	1.088.987	480.469
Financiële baten	-	-
Financiële lasten	-	-
	-	-
Kasstroom uit operationele activiteiten	1.088.987	480.469
Investerings in immateriële en materiële vaste activa	-170.701	-16.817
Desinvesteringen materiële vaste activa	-	-
Mutaties financiële vaste activa	429.518	381.281
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	258.817	364.464
Ontvangsten uit langlopende schulden	-	0
Aflossing van langlopende schulden	-	0
Mutatie achtergestelde leningen	-288	-823
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-288	-823
Mutatie liquide middelen	1.347.516	844.110
Stand liquide middelen 1/1	6.937.486	4.745.860
Stand liquide middelen 31/12	5.589.970	5.589.970
Mutatie liquide middelen	-1.347.516	844.110

Het kasstroomoverzicht bevat tevens de mutaties van middelen die door KBL beheerd worden ten behoeve van de cliënten.

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen (WNT) beschrijft de publicatieplicht en toetsing aan de maximale bezoldigingsnorm van salarissen van topfunctionarissen. Hierna zijn van de topfunctionarissen (directeur, voormalig directeur en waarnemend directeur) van KBL weergegeven hoe de bezoldiging over 2019 zich verhoudt tot de maximum bezoldigingsnorm van de WNT ad € 194.000 op jaarbasis. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband.

Bedragen x € 1	dhr. R.C.H. van den Tillaar
Functiegegevens	Algemeen directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte) als deeltijdfactor in fte	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloningen plus belastbare onkostenvergoedingen	104.611
Beloningen betaalbaar op termijn	18.034
<i>Subtotaal</i>	122.645
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	194.000
-/- Onverschuldigde betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	-
Totale bezoldiging	122.645
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2018	
Bedragen x € 1	dhr. R.C.H. van den Tillaar
Functiegegevens	Algemeen directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte) als deeltijdfactor in fte	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloningen plus belastbare onkostenvergoedingen	102.164
Beloningen betaalbaar op termijn	16.851
<i>Subtotaal</i>	119.014
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	189.000
-/- Onverschuldigde betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	-
Totale bezoldiging	119.014

De inschaling is conform het functiehuis van KBL.

De bestuursleden van KBL worden op basis van de wet aangemerkt als topfunctionarissen. Zij ontvangen echter geen bezoldiging, ook niet in 2019. Onderstaand volgt een overzicht van de bestuursleden in 2019:

Naam topfunctionaris	Functie
Dhr. P. van Zutphen	Voorzitter bestuur
Mevr. K. Schmitz	Bestuurslid
Dhr. J. Janssen	Bestuurslid
Dhr. C. Wilbach	Bestuurslid
Dhr. H. Wiermans	Bestuurslid
Dhr. S. L'Espoir	Bestuurslid

Toerekening taakvelden

Taakvelden	Begroting			Begroting na wijzigingen			Realisatie			Verschil tussen begroting na wijziging met realisatie		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
0.4 Overhead	3.101	3.091	10	3.364	3.364	-	3.449	3.280	169	85	(84)	169
0.8 Incidentele baten/lasten	-	-	-	-	-	-	-	169	(169)	-	169	(169)
6.71 Maatwerk dienstverlening	5.008	4.993	15	5.493	5.493	-	5.633	5.633	0	140	140	0

Ondertekening jaarrekening

De jaarrekening is door de directeur en het Dagelijks Bestuur opgemaakt te Geleen op 2 april 2020.

Dhr. R. van den Tillaar
Directeur

Dhr. P. van Zutphen
Voorzitter DB

Vaststelling van de jaarrekening

Geleen, 2 april 2020

De jaarrekening is door het Algemeen Bestuur vastgesteld te Geleen op 2 april 2020.

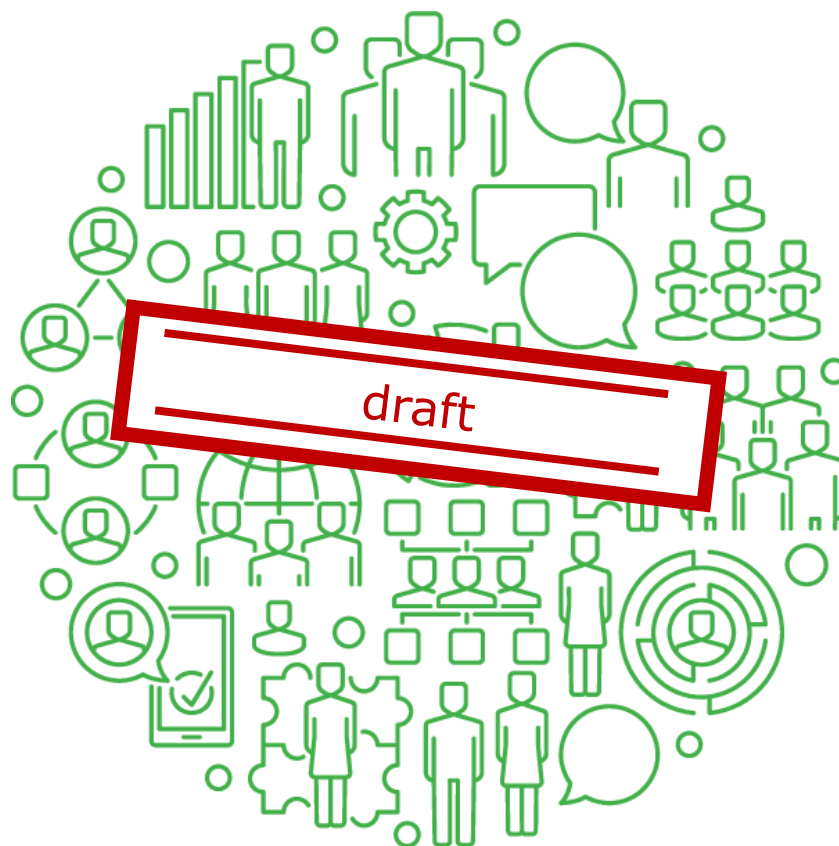
Dhr. P. van Zutphen
Voorzitter AB

Overige gegevens

Statutaire bepalingen betreffende resultaatbestemming

Als gevolg van artikel 30 van de statuten van de gemeenschappelijke regeling is het volgende bepaald ten aanzien van het exploitatieresultaat:

- Artikel 1: Het batig saldo van de verlies- en winstrekening van de bank wordt ten gunste van het risicofonds geboekt
- Artikel 2: Bedraagt het saldo van de rekening 'risicofonds' voor de in lid 1 bedoelde bijboeking meer dan een door het algemeen bestuur vast te stellen percentage van het uitstaand kapitaal, dan wordt het batig saldo in lid 1 bedoeld geboekt op een afzonderlijke reserverekening
- Artikel 3: Indien en 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
- Artikel 4: Een eventueel tekort volgens de verlies- en winstrekening van de bank wordt, voor zover het niet van de in lid 2 bedoelde reserverekening kan worden afgeschreven door de gemeenten vergoed.
- Artikel 5: Door de gemeenten wordt in de vergoeding in het vorige lid bedoeld, bijgedragen als volgt:
- a. In de helft van het totaal te vergoeden bedrag naar verhouding van het bevolkingscijfer van elke gemeente tot het totale bevolkingscijfer van alle deelnemende gemeenten
 - b. In de overige helft naar verhouding van het totaalbedrag van de aan de inwoners van elke gemeenten in het jaar, waarop de vergoeding betrekking heeft, uitstaande kredieten, tot het totaalbedrag van de aan de inwoners van alle gemeenten gedurende hetzelfde jaar uitstaande kredieten beide per 1 januari van dat jaar.



Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg
Accountantsverslag 2019

18 maart 2020

**Aan het dagelijks en
het algemeen bestuur van
Gemeenschappelijke Regeling
Kredietbank Limburg**

Postbus 1183
6160 BD GELEEN

Onderwerp:

Accountantsverslag 2019

Datum:

18 maart 2020

Ons kenmerk:

3114...../2020

Geachte leden van het dagelijks en het algemeen bestuur,

Wij hebben de jaarrekening gecontroleerd van Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg (verder: Kredietbank Limburg) voor het boekjaar dat is geëindigd op 31 december 2019. Deze controle is uitgevoerd overeenkomstig onze schriftelijke opdrachtbevestiging.

De jaarrekening 2019 is opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de directeur van Kredietbank Limburg. Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de door de directeur onder toezicht van het dagelijks bestuur opgemaakte jaarrekening. Wij zijn van mening dat de reikwijdte van onze controle en de resultaten daarvan een deugdelijke basis vormen voor dit oordeel.

In dit accountantsverslag geven wij de belangrijkste aangelegenheden in deze jaarrekening en onze controle weer. De bevindingen die wij daarbij hebben doen geen afbreuk aan ons oordeel over de jaarrekening 2019. Wij zullen dit verslag, na afstemming met de directeur en de controller, bespreken tijdens de vergadering van het dagelijks bestuur van 2 april 2020. Het accountantsverslag heeft een vertrouwelijk karakter en is alleen voor u bestemd. Wij maken u derhalve erop attent dat dit verslag niet zonder onze toestemming geheel of gedeeltelijk aan derden ter beschikking mag worden gesteld.

Wij vertrouwen er op u hiermee van dienst te zijn en danken de medewerkers van Kredietbank Limburg voor de open en constructieve samenwerking bij het uitvoeren van onze controlewerkzaamheden en de totstandkoming van deze rapportage.

Hoogachtend,

Deloitte Accountants B.V.

L.M.M.H. Banser RA RC EMFC

Inhoudsopgave

Contact

De volgende personen beantwoorden graag uw vragen over dit accountantsverslag:

Luc Banser

Partner, Audit Public Sector
Deloitte Accountants B.V.
Tel: +31 (0)6 5585 3689
lbanser@deloitte.nl

Erwin Hollanders

Senior Manager, Audit Public Sector
Deloitte Accountants B.V.
Tel: +31 (0)6 1258 1549



1. Samenvatting	5
2. Financiële positie	5
2.1 Saldo van baten en lasten	5
2.2 Weerstandsvermogen	6
2.3 Liquiditeit	7
2.4 Begroting 2020 en meerjarenraming 2021-2022	7
3. Jaarrekening 2019	8
3.1 Financiële vaste activa	8
3.2 Vlottende passiva	9
3.3 Voorziening Eigen Risico WW	9
3.4 Wet Normering topinkomens	10
4. Rechtmatigheid	11
4.1 Begrotingscriterium	11
4.2 Voorwaardencriterium	12
4.3 M&O-criterium	12
4.4 Rechtmatigheidsverantwoording	12
5. Accountantscontrole	14
5.1 Opdracht	14
5.2 Controleverklaring	14
5.3 Materialiteit	15
5.4 Administratieve organisatie en interne beheersing	15
5.5 Geautomatiseerde gegevensverwerking	15
5.6 Fraude	16
5.7 Proces jaarrekeningcontrole	17
5.8 Onafhankelijkheid	17
5.9 Disclaimer	17
Bijlagen	19

1. Samenvatting



Wij hebben de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg gecontroleerd. Deze jaarrekening is opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de directeur. Onze controle van deze jaarrekening is bedoeld om een onafhankelijk oordeel omtrent de getrouwheid en de rechtmatigheid hiervan te geven. In deze samenvatting geven wij kort de conclusies en bevindingen naar aanleiding van onze werkzaamheden aan. Voor een meer gedetailleerd inzicht verwijzen wij naar de hoofdstukken 2 tot en met 5 van dit verslag.

- Wij zijn van mening dat de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg de omvang en samenstelling van het eigen vermogen per jaareinde 2019 en het saldo van baten en lasten over 2019 getrouw weergeeft. Wij nemen hierbij in beschouwing dat deze jaarrekening voldoet aan de inrichtingseisen en verslaggevingsvoorschriften, zoals vastgelegd in het Besluit Begroting en Verantwoording provincie en gemeenten (verder: het BBV). Daarnaast volgen uit onze controle geen financiële onrechtmatigheden die van invloed zijn op ons oordeel.
- De jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg is opgemaakt op basis van grondslagen voor waardering en resultaatbepaling die consistent zijn toegepast. Er bestaan geen verschillen van inzicht met de directeur over de gehanteerde grondslagen, de verslaggeving of de uitkomsten van onze controlewerkzaamheden. Na onze controle resteert één niet-materieel controleverschil van € 42.700 dat niet meer in de jaarrekeningen 2019 is gecorrigeerd. Dit controleverschil, waardoor het exploitatieresultaat voor dit bedrag te hoog wordt voorgesteld, is niet van invloed op de strekking van de controleverklaring.
- Wij zijn voornemens om de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg van een goedkeurende controleverklaring te voorzien. Daarbij geldt als voorwaarde dat de door ons gecontroleerde jaarrekening ongewijzigd door het dagelijks bestuur wordt goedgekeurd en door het algemeen bestuur wordt vastgesteld.
- Kredietbank Limburg sluit 2019 af met een nadelig saldo van baten en lasten € 60.000. Begroot was een nadelig saldo van € 292.000. In de managementrapportage najaar 2019 werd nog uitgegaan van een negatief exploitatieresultaat van € 273.000. De omstandigheid dat het saldo van baten en lasten over 2019 gunstiger is uitgevallen dan begroot c.q. verwacht, heeft een verminderde bijdrage van de deelnemende gemeenten tot gevolg. Rekening houdend met deze bijdrage bedraagt het saldo van baten en lasten nihil. Het saldo van baten en lasten is gunstiger uitgevallen doordat met name de opbrengsten uit schuldhelpverlening de begroting met € 370.000 overstijgen, waarbij deze hogere baten tot een bedrag van € 126.000 teniet worden gedaan door hogere personeelslasten.
- Het eigen vermogen van Kredietbank Limburg is eind 2019 nihil. Hierdoor is geen weerstandscapaciteit aanwezig om onvoorziene financiële tegenvallers op te vangen. Een eventueel tekort wordt jaarlijks met de in de gemeenschappelijke regeling deelnemende gemeenten afgerekend op basis van de vastgestelde jaarrekening.

1. Samenvatting

- Uit onze beoordeling van de opzet en het bestaan van de administratieve organisatie en de interne beheersing van Kredietbank Limburg komt naar voren dat deze voldoen aan de daaraan vanuit de accountantscontrole van de jaarrekening te stellen eisen. Naar aanleiding van de interim-controle hebben wij op 18 december 2019 onze belangrijkste bevindingen en aanbevelingen hieruit besproken met de directeur en de controller. Van deze bespreking is een verslag opgemaakt (datum: 20 december 2019, kenmerk: 3114892290/2019.079635/DD). Kortheidshalve verwijzen wij naar dit bespreekverslag.
- De jaarrekeningcontrole is in goede samenwerking met uw medewerkers verlopen, waarbij continu afstemming heeft plaatsgevonden over de voortgang van het proces en de te nemen stappen. De concept-jaarrekening en het onderliggend balansdossier die ons bij aanvang van de controle ter beschikking zijn gesteld, voldeden aan de afspraken die wij met uw medewerkers hierover hebben gemaakt. Dit laat onverlet dat wij tijdens de controle enkele correcties in de jaarstukken hebben moeten doorvoeren om deze te laten voldoen aan de verslaggevingsvoorschriften van het BBV.
- Tijdens de controle van de jaarrekening 2019 zijn ons geen aanwijzingen voor fraude gebleken. Ook is ons geen fraude gemeld. Wij maken u er in dit verband op attent dat de accountantscontrole is gericht op het geven van een onafhankelijk oordeel omtrent de getrouwheid van de jaarrekening en niet specifiek op het ontdekken van fraudes of onregelmatigheden binnen Kredietbank Limburg.
- Wij hebben bij de uitoefening van onze functie als extern accountant van Kredietbank Limburg de onafhankelijkheidsvoorschriften in acht genomen, zoals die gelden voor de uitvoering van assurance-opdrachten. Wij hebben in 2019 geen werkzaamheden verricht die een bedreiging vormen voor onze onafhankelijkheid als controlerend accountant van Kredietbank Limburg.

2. Financiële positie

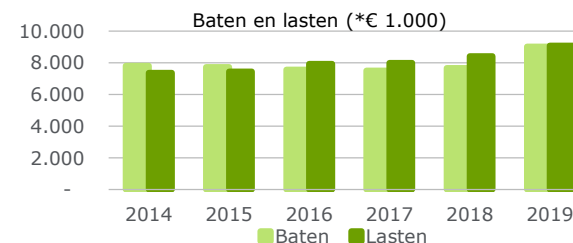
Kredietbank Limburg verantwoord over 2019 een nadelig exploitatieresultaat van € 60.000. Dit resultaat is gunstiger dan begroot en volgens de management-rapportage najaar 2019 verwacht.



2.1 Saldo van baten en lasten

Kredietbank Limburg rapporteert over 2019 een nadelig saldo van baten en lasten van circa € 60.000. Voor het boekjaar was een negatief exploitatieresultaat van € 292.000 begroot. In de managementrapportage najaar 2019 werd nog uitgegaan van een tekort van € 273.000. De omstandigheid dat het saldo van baten en lasten over 2019 gunstiger is uitgevallen dan begroot c.q. verwacht, heeft een verminderde bijdrage van de deelnemende gemeenten tot gevolg. Rekening houdend met deze, bedraagt het saldo van baten en lasten nihil. Onderstaand geven wij de staat van baten en lasten over 2019 gecompriimeerd weer. Voor uw inzicht zijn daarbij tevens de corresponderende cijfers volgens de bijgestelde begroting en 2018 weergegeven. Tevens hebben wij de baten en lasten van Kredietbank Limburg over de periode 2014 tot en met 2019 grafisch weergegeven.

Bedragen * € 1.000	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Baten	9.022	8.565	7.660
Lasten	9.082	8.857	8.415
Exploitatieresultaat	-60	-292	-755
Bijdrage gemeenten in tekort	60	292	755
Saldo van baten en lasten	0	0	0



Het exploitatieresultaat over 2019 is € 232.000 is gunstiger uitgevallen dan begroot. Dit bedrag vertegenwoordigt meerdere over- en onderschrijdingen van de begroting. Wij vermelden hieromtrent het volgende:

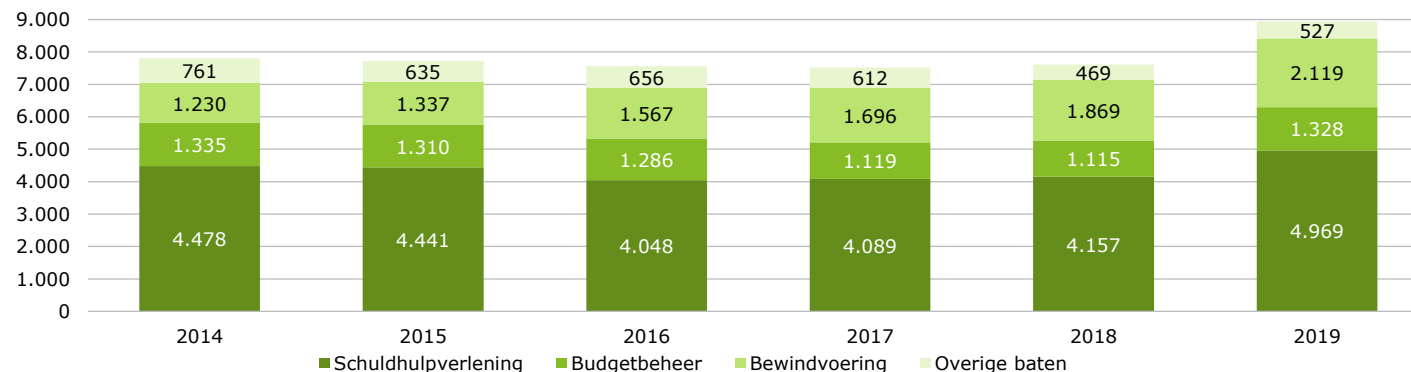
- Het belangrijkste verschil in de baten betreft met name de schuldhelpverlening. De opbrengsten uit schuldhelpverlening zijn bijna € 370.000 hoger dan begroot. Verder overstijgen ook de rentemarge en de baten uit budgetbeheer de begroting met respectievelijk € 44.000 en € 15.000. Daarnaast is € 36.000 meer aan projectopbrengsten gegenereerd kunnen worden.
- De lasten zijn in 2019 circa € 225.000 hoger uitgevallen dan begroot. Zo zijn de personeelslasten € 126.000 hoger dan begroot. Deze overrun hangt vooral samen met het actualiseren van functiebeschrijvingen. Het financieel effect hiervan op de personeelskosten was niet begroot. De hogere bureau/administratielasten zijn het gevolg van hogere automatiseringskosten. Deze overschrijding ad € 69.000 is voor van € 50.000 incidenteel. De beheerlasten, die door hogere advieskosten eveneens € 30.000 hoger zijn uitgevallen, bevatten voor circa € 120.000 éénmalige kosten.

Het exploitatieresultaat over 2019 is € 213.000 gunstiger dan volgens de managementrapportage najaar 2019 verwacht. Dit is met name toe te schrijven aan hogere baten uit schuldhelpverlening.

2. Financiële positie



Onderstaand hebben wij de ontwikkeling van de belangrijkste opbrengstenstromen van Kredietbank Limburg grafisch weergegeven (bedragen in duizenden Euro's).



Uit de bovenstaande grafiek is af te lezen dat de dalende trend in de baten in 2018 is gestopt en de groei in 2019 verder heeft doorgezet. Deze groei is vooral toe te wijzen aan de schuldhelpverlening en het budgetbeheer, waarvan de baten in het boekjaar met respectievelijk 20% en 19% zijn toegenomen. Zo is het aantal aanvragen voor schuldhelpverlening in 2019 toegenomen van 1.585 naar 1.872 (18%), waarbij deze groei met name afkomstig is van de gemeenten Maastricht, Sittard-Geleen en Kerkrade. De baten uit bewindvoering zijn eveneens met 13% gestegen. De toename van de overige baten betreft vooral de rentemarge en de opbrengsten uit projecten.

2.2 Weerstandsvermogen

Kredietbank Limburg beschikt niet over een eigen vermogen en daarmee weerstandcapaciteit om onvoorziene financiële tegenvallers op te vangen.

Kredietbank Limburg beschikt niet over een eigen vermogen, waardoor er geen weerstandscapaciteit aanwezig is als buffer om onvoorziene financiële tegenvallers op te vangen. Een eventueel tekort wordt jaarlijks met de in de gemeenschappelijke regeling deelnemende gemeenten afgerekend op basis van de vastgestelde jaarrekening. Dit betekent dat financiële risico's die niet voldoende door Kredietbank Limburg kunnen worden afgewend ten laste van de deelnemende gemeenten komen. Zolang de deelnemende gemeenten de tekorten van Kredietbank Limburg afdekken, is sprake van financiële continuïteit. Voor de bufferfunctie van het eigen vermogen hanteert Kredietbank Limburg een minimaal weerstandsvermogen van 6% van de lasten (exclusief mutatie voorziening). Uitgaande van de lasten over 2019 bedraagt het minimaal weerstandsvermogen € 540.000. In dit verband wijzen wij er op dat de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing van de jaarstukken 2019 een opsomming bevat van de risico's inclusief een inschatting van de mogelijke financiële impact hiervan. Deze cumuleren voor 2019 tot een bedrag van € 604.000. Op basis van deze kwantificering is het beschikbare weerstandsvermogen per balansdatum ontoereikend om de onderkende risico's financieel af te dekken.

2. Financiële positie

Kredietbank Limburg heeft in 2019 een positieve operationele kasstroom gerealiseerd.

De bijgestelde begroting voor 2020 gaat uit van een groeiscenario.

2.3 Liquiditeit

De liquiditeitspositie van (de vlottende activa als percentage van de vlottende passiva) van Kredietbank Limburg is in 2019 licht toegenomen van 83% naar 84%. Uit het kasstroomoverzicht in de jaarrekening blijkt dat deze toename een direct gevolg is van de positieve kasstroom uit operationele activiteiten ad € 1.089.000 in combinatie met een afname van de kredietportefeuille met € 430.000 (zie ook onder § 3.1 van dit verslag). De hieruit verkregen middelen zijn tot een bedrag van € 171.000 ingezet om de investeringen, in met name automatisering (telefonie en applicaties voor kantoorautomatisering), te financieren. De liquide middelen zijn verder aangegroeid tot € 6.937.000 (ultimo 2018: € 5.590.000). Dit bedrag betreft het saldo van de bankrekeningen van cliënten ad € 9.330.000, de kasmiddelen ad € 2.000 en de negatieve rekening-courant stand bij de bank van € 2.392.000.

2.4 Begroting 2020 en meerjarenraming 2021-2022

Tijdens onze controle hebben wij, om inzicht te krijgen in de verwachte ontwikkeling van de baten en lasten van Kredietbank Limburg, kennis genomen van de (bijgestelde) begroting 2020 en de meerjarenraming 2021-2022. Onderstaand geven wij de voor 2020 tot en met 2022 verwachte baten en lasten weer, waarbij voor uw inzicht tevens de baten en lasten volgens de jaarrekening 2019 zijn vermeld.

Bedragen * € 1.000	2019	2020	2021	2022
Baten	9.022	10.149	9.210	9.420
Lasten	9.082	10.149	9.210	9.420
Exploitatieresultaat	-60	-	-	-
Bijdrage gemeenten in tekort	60	-	-	-
Saldo van baten en lasten	-	-	-	-

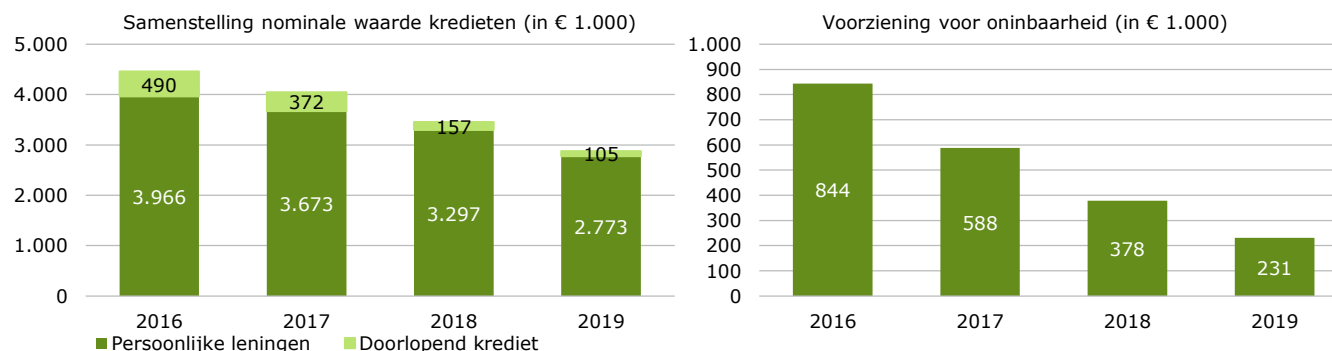
Ofschoon wij deze prognose niet inhoudelijk hebben beoordeeld –dit valt buiten de scope van onze opdracht– leiden wij hieruit af dat Kredietbank Limburg voor 2020 uitgaat van een groeiscenario. Deze verwachting is reeds verwerkt in de bijgestelde begroting 2020 door een opwaartse bijstelling van de baten en lasten. Voor de jaren 2021 en 2022 is de prognose nog niet aangepast.

3. Jaarrekening

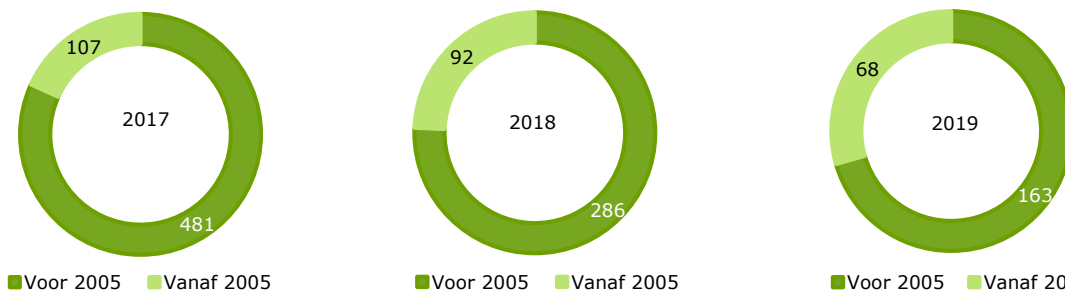
3.1 Financiële vaste activa

De kredietportefeuille van Kredietbank Limburg is verder afgenomen, waarbij de relatieve waarde hiervan is toegenomen.

De financiële vaste activa bestaan uit de sociaal verantwoorde consumptieve kredieten die Kredietbank Limburg bij de doelgroep heeft uitstaan. De nominale waarde van deze kredietportefeuille, die uit persoonlijke leningen en doorlopende kredieten bestaat, is in het boekjaar afgenomen van € 3.454.000 naar € 2.877.000 per jaareinde 2019. Voor mogelijke oninbaarheid is per balansdatum een voorziening gevormd van € 231.000 (ultimo 2018: € 378.000). De voorziening voor oninbare kredieten wordt bepaald op basis van een individuele beoordeling van de uitstaande bedragen en heeft vooral betrekking op kredieten die vóór 2005 zijn verstrekt. In 2019 is aan deze voorziening € 56.000 toegevoegd en € 180.000 onttrokken wegens oninbaarheid. Vorig jaar bedroegen de afboekingen voor oninbare kredieten € 240.000. Onderstaand geven wij enkele kenmerken van de kredietportefeuille weer.



Samenstelling voorziening voor oninbare kredieten (in € 1.000)



3. Jaarrekening

Uit de voorgaande grafieken is af te leiden dat de kredietportefeuille de afgelopen jaren qua omvang en waarde is afgenomen. De relatieve waarde van de portefeuille is evenwel toegenomen, doordat de voorziening voor mogelijke oninbaarheid eveneens is gedaald van 15% in 2017 naar 8% van de uitstaande kredieten eind 2019. Deze afname houdt direct verband met het afnemend aandeel kredieten van vóór 2005.

3.2 Vlottende passiva

Onder de vlottende passiva (kortlopende schulden) in de jaarrekening zijn twee posten opgenomen die verband houden met de dienstverlening van Kredietbank Limburg ten behoeve van haar cliënten. Het betreft de zogenaamde crediteuren cliënten en de verplichtingen liquide middelen cliënten. Wij vermelden hieromtrent het volgende:

- De in de balans verantwoorde crediteuren cliënten ad € 9.325.000 betreffen de nog ten behoeve van cliënten aan crediteuren te betalen bedragen. Kredietbank Limburg houdt hiertoe een aantal bankrekeningen ten behoeve van haar cliënten aan. Op deze bankrekeningen komen de van cliënten ontvangen gelden (loon, uitkeringen, e.d.) binnen, die bestemd zijn voor de betaling van door cliënten verschuldigde bedragen, bijvoorbeeld de aflossing van leningen of de betaling van termijnen aan crediteuren waarmee een schuldregeling is getroffen. Het saldo van deze bankrekeningen bedraagt per 31 december 2019 van € 9.328.000
- De verplichtingen liquide middelen cliënten bedragen eind 2019 € 781.000. Deze verplichtingen hebben betrekking op gelden die Kredietbank Limburg beheert voor cliënten die onder bewind gesteld zijn. Deze gelden staan niet op naam van Kredietbank Limburg en worden derhalve in de jaarrekening niet onder de liquide middelen opgenomen maar als vordering (uitzettingen) verantwoord.

3.3 Voorziening Eigen Risico WW

Kredietbank Limburg is eigen risicodragers voor de WW en ontvangt hiervoor maandelijks een factuur van het UWV. Op grond van de verslaggevingsvoorschriften is er op het moment van uitdiensttreding een verplichting aan derden met een onzekere looptijd voor het voldoen van deze WW-uitkering, waarvoor een voorziening gevormd dient te worden. Op basis van de lopende verplichtingen per 31 december wordt het bedrag van de hiervoor te treffen voorziening ingeschat op € 42.700. Aangezien deze voorziening niet in de jaarrekening 2019 is gevormd, merken wij dit als een controleverschil aan. Dit controleverschil is vanwege het daarmee gemoeide bedrag niet meer in de jaarrekening 2019 gecorrigeerd.

De balans van Kredietbank Limburg bevat een aantal specifieke posten die samenhangen met de schuldhulpverlening en bewindvoering.

Kredietbank Limburg heeft geen voorziening eigen risico WW gevormd voor een bedrag van € 42.700.

3. Jaarrekening

Kredietbank Limburg heeft in 2019 de bepalingen inzake de WNT in acht genomen.

3.4 Wet normering topinkomens

Bij de jaarrekeningcontrole hebben wij de naleving van de voorschriften van de Wet Normering Topinkomens (verder: de WNT) beoordeeld. Op grond hiervan concluderen wij dat de bezoldiging van de directeur en de leden van het dagelijks en algemeen bestuur voldoen aan de WNT. De toelichting in de jaarrekening geeft het op dit punt vereiste inzicht. Verder stelden wij vast dat Kredietbank Limburg in het verslagjaar geen werknemers, niet zijnde topfunctionarissen, in dienst heeft gehad waarvan de bezoldiging het algemene WNT-maximum overschrijdt. Daarnaast zijn in 2019 geen ontslagvergoedingen aan topfunctionarissen uitgekeerd.

4. Rechtmatigheid

In 2017 heeft het algemeen bestuur het controleprotocol voor de jaarrekeningcontrole van Kredietbank Limburg voor de jaren 2017 tot en met 2019 vastgesteld. In dit controleprotocol is onder meer vastgelegd dat de controle van de jaarrekening door de accountant, naast de getrouwe weergave van het vermogen en het resultaat, gericht is op het afgeven van een oordeel over het rechtmatig tot stand komen van de baten en lasten en balansmutaties.

In hoofdstuk 5 van het controleprotocol is aangegeven dat deze rechtmatigheidstoets zich limitatief richt op:

- De naleving van de wettelijke kaders zoals opgenomen in bijlage 1 'Normenkader' van het controleprotocol.
- De naleving van de kaders met betrekking tot de begroting, de financiële beheersverordening (ex artikel 212 Gemeentewet) en de controleverordening KBL (ex artikel 213 Gemeentewet).
- De naleving van de overige kaders zoals opgenomen in bijlage 2 'Toetsingskader' van het controleprotocol en eventuele nieuwe AB- en DB-besluiten.

Het normenkader voor de rechtmatigheidscontrole is in de bijlagen van het controleprotocol opgenomen. Wij hebben als onderdeel van de jaarrekeningcontrole de naleving van deze kaders vastgesteld, voor zover van toepassing en voor zover deze directe financiële beheershandelingen betreffen. Concreet gaat het hierbij om het begrotingscriterium, het voorwaardencriterium en het criterium met betrekking tot het misbruik en oneigenlijk (M&O) gebruik. De uitkomsten van onze rechtmatigheidscontrole lichten wij hierna per criterium toe.

4.1 Begrotingscriterium

Kredietbank Limburg heeft voldaan aan het begrotingscriterium.

Het begrotingscriterium ziet op begrotingsrechtmatigheid. Begrotingsrechtmatigheid komt er op neer dat baten en lasten binnen de begroting blijven en belangrijke wijzigingen of dreigende overschrijdingen tijdig aan het algemeen bestuur dienen te worden gemeld, zodat deze hierover binnen het begrotingsjaar een besluit kan nemen. De begrotingsrechtmatigheid dient daarbij per programma te worden vastgesteld. Bij Kredietbank Limburg is sprake van slechts één programma. De totale lasten hiervan over 2019 bedragen € 9.082.000. Begroot was een bedrag van € 8.857.000. De lasten zijn derhalve € 225.000 hoger uitgevallen dan de begroot. Tegenover deze kostenoverschrijding staan echter tot een bedrag van € 457.000 aan hogere baten. De oorzaken van deze lastenoverschrijding wordt in de jaarrekening toegelicht. Daarnaast is het algemeen bestuur via de managementrapportage najaar 2019 geïnformeerd over de verwachte kostenoverschrijdingen.

Het algemeen bestuur heeft te kennen gegeven dat de kostenoverschrijding niet hoeft te worden meegewogen in rechtmatigheidsoordeel. Volledigheidshalve vermelden wij dat de uitgaven die de begroting overschrijden alsnog goedgekeurd worden, wanneer het algemeen bestuur de jaarrekening vaststelt.

4. Rechtmatigheid

Naast de begrotingsrechtmatigheid op het programma dient tevens vastgesteld te worden of de investeringen hebben plaatsgevonden binnen de kaders van het bestuur. In 2019 is een bedrag van € 171.000 geïnvesteerd. Hierover bent u in de tussentijdse rapportages (Maraps) geïnformeerd. Door uw bestuur is geen investeringskrediet gevoteerd. Dit is conform de werkwijze die de Kredietbank Limburg met het bestuur heeft afgestemd.

4.2 Voorwaardencriterium

Er is voldaan aan het voorwaardencriterium.

Ten aanzien van de naleving van wet- en regelgeving hebben wij tijdens onze controle over 2019 geen rechtmatigheidsfouten vastgesteld die van invloed zijn op ons oordeel. Wel hebben wij, evenals in voorgaande jaren, een aantal afwijkingen geconstateerd die op de naleving van enkele administratieve vereisten zien. Deze afwijkingen classificeren evenwel niet als een financiële rechtmatigheidsfout.

4.3 M&O-criterium

Kredietbank Limburg beschikt niet over een overkoepelend M&O-beleid.

Kredietbank Limburg beschikt op dit moment nog niet over een overkoepelend M&O-beleid. Wij hebben derhalve geen werkzaamheden dienaangaande verricht. Deze situatie is overeenkomstig voorgaande jaren.

4.4 Rechtmatigheidsverantwoording

Kredietbank Limburg dient ingaande het boekjaar 2020 jaarlijks een rechtmatigheidsverantwoording op te stellen.

Gemeenschappelijke regelingen, zo ook Kredietbank Limburg, dienen ingaande het boekjaar 2021 een rechtmatigheidsverantwoording op te stellen. Hoe deze verantwoording dient uit te zien, waar deze in de jaarstukken moet worden opgenomen, en wat de scope van deze verantwoording is, is de afgelopen maanden onderwerp van gesprek geweest tussen Vereniging Nederlandse Gemeenten (VNG), het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (BZK), de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) en de commissie BBV.

Inmiddels begint zich af te tekenen dat het de bedoeling is dat rechtmatigheidsverantwoording onderdeel gaat uitmaken van de jaarrekening, met een specifieke regeling voor wat betreft de nauwkeurigheid hiervan de verantwoording. Daarnaast dient in de paragraaf Bedrijfsvoering van het jaarverslag meer uitgebreide informatie te worden gegeven. Met betrekking tot de rechtmatigheidsverantwoording gaat het volgende gelden:

4. Rechtmatigheid

- De rapportagetolerantie voor de rechtmatigheidsverantwoording bedraagt in beginsel maximaal 3% en minimaal 1% van de totale lasten. Met dien verstande dat het bestuur deze tolerantie in het normenkader bepaalt en dus de keuze heeft om minder nauwkeurig te worden geïnformeerd omtrent eventueel geconstateerde bevindingen inzake de rechtmatigheid.
- De rechtmatigheidsverantwoording ziet op de financiële rechtmatigheid, zoals die nu reeds is uitgewerkt in de Kadernota Rechtmatigheid van de Commissie BBV. Het gaat alleen om de rechtmatigheidscriteria die geen getrouwe beeldcriteria zijn, te weten: het voorwaardencriterium, het begrotingscriterium en het M&O-criterium.
- De rechtmatigheidsverantwoording valt onder het accountantoordeel inzake het getrouwe beeld van de jaarrekening. De accountant verklaart dat de door het dagelijks bestuur/directie opgestelde rechtmatigheidsverantwoording getrouw is (met 1% goedkeuringstolerantie). Deze verklaring wordt onderdeel van het getrouwheidsoordeel; het huidige separate oordeel in de controleverklaring komt te vervallen.
- Rechtmatigheidsfouten en onzekerheden zijn niet meer van invloed op het oordeel van de accountant. Wanneer de rechtmatigheids-verantwoording geen getrouw beeld geeft van de rechtmatigheidsfouten en -onzekerheden, uitgaande van de door het bestuur vastgestelde rapporteringstolerantie van maximaal 3% en minimaal 1%, heeft dit wel invloed op het oordeel van de accountant in de controleverklaring.

Uit het voorgaande volgt dat de directeur c.q. het dagelijks bestuur van Kredietbank Limburg aan zet is om in overleg te treden met het algemeen bestuur over de te hanteren rapporteringstoleranties voor de rechtmatigheidsverantwoording. Verder is het zaak de belangrijkste rechtmatigheidsrisico's te identificeren in aansluiting op de toetsingscriteria, en deze op te nemen in een controleplan voor de interne controle. Daarbij dient tevens te worden bepaald of deze rechtmatigheidsrisico's worden afgedekt door systeemgerichte en gegevensgerichte (verbijzonderde) controles en welke werkzaamheden hiertoe dienen te worden uitgevoerd. Het met de directeur c.q. dagelijks bestuur afgestemde controleplan vormt daarmee een structureel element in de planning & controlcyclus van uw gemeenschappelijke regeling. Vanuit onze achtergrond als accountant en kennis van uw organisatie, staan wij u graag bij in het implementeren van de rechtmatigheidsverantwoording.

5. Accountantscontrole

De jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg geeft het saldo over 2019 en het eigen vermogen ultimo 2019 getrouw weer, in overeenstemming met de daartoe geldende verslaggevingsvoorschriften. Na afronding van onze controle resteert één niet-materieel controleverschil.



Wij zullen de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg van een goedkeurende controleverklaring voorzien.

5.1 Opdracht

Onze opdracht betreft de controle van de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg met als doel een onafhankelijk oordeel omtrent de getrouwheid hiervan te geven en de naleving van wet- en regelgeving op het gebied van de financiële rechtmatigheid. Wij hebben deze controle verricht met inachtneming van het Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Controlestandaarden. Deze opdracht is schriftelijk vastgelegd in onze opdrachtbevestiging van 31 oktober 2019 (ons kenmerk: 2019.076606/EB).

Wij hebben deze controle afgerond. Op basis van onze werkzaamheden en de uitkomsten daarvan concluderen wij dat de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het eigen vermogen per 31 december 2019 en het saldo van baten en lasten over 2019. Dit impliceert dat deze jaarrekening het vereiste inzicht geeft in overeenstemming met de bepalingen van de van toepassing zijnde verslaggevingsvoorschriften van het BBV en dat de hierin gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling consistent zijn toegepast. Voorts achten wij de schattingen die op onderdelen van de jaarrekening ten grondslag liggen aanvaardbaar. Wij hebben de uitgangspunten en veronderstellingen die hierbij gevolgd zijn beoordeeld in het kader van het beeld dat de jaarrekening als geheel dient te geven. Tevens stelden wij vast dat het bestuursverslag 2019 van Kredietbank Limburg voldoet aan de hiervoor geldende inrichtingseisen, verenigbaar is met de jaarrekening en geen materiële onjuistheden bevat.

Er bestaan geen verschillen van inzicht met de directeur omtrent de jaarrekening danwel de uitkomsten van onze werkzaamheden. Wij hebben van de directeur schriftelijke bevestigingen bij de jaarrekening ontvangen. Na onze controle resteert een niet-materieel controleverschil van € 42.700 (zie onder § 3.3 van dit verslag) dat niet meer in de jaarrekening 2019 is gecorrigeerd. Dit controleverschil heeft tot gevolg dat het exploitatieresultaat voor dit bedrag te hoog wordt voorgesteld.

5.2 Controleverklaring

Wij zijn voornemens de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg van een goedkeurende verklaring voorzien. Deze controleverklaring die een zowel op de getrouwheid als de rechtmatigheid ziet, zullen wij afgeven onder voorbehoud van goedkeuring van de jaarrekening door het dagelijks bestuur en de vaststelling hiervan door het algemeen bestuur. Graag ontvangen wij daartoe een exemplaar van de vastgestelde jaarrekening 2019. Mochten nog wijzigingen in de definitieve versie worden aangebracht, dan verzoeken wij u ons hiervan in kennis te stellen. Wij dienen deze wijzigingen alsdan te beoordelen alvorens wij onze controleverklaring verstrekken.

5. Accountantscontrole

De materialiteit voor de controle van de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg is afgestemd op de bepalingen in het Besluit accountantscontrole decentrale overheden.

De administratieve organisatie en interne beheersing van Kredietbank Limburg voldoen aan de daaraan vanuit de controle van de jaarrekening te stellen minimale eisen.

Uit onze controle komen geen bevindingen ten aanzien van de betrouwbaarheid en de continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking. Wel zijn door de IT-auditor een aantal beheersmaatregelen in Stratech als ontoereikend aangemerkt.
© 2020 Deloitte The Netherlands

5.3 Materialiteit

Voor ons oordeel omtrent de getrouwheid van de jaarrekening gaan wij uit van het materialiteitsbegrip. Dit begrip is leidend voor de evaluatie van bevindingen die uit de controle van de jaarrekening voortkomen en de betekenis daarvan voor ons oordeel. Voor de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg hebben wij, overeenkomstig de bepalingen hieromtrent in het Bado, een materialiteit gehanteerd van afgerond € 90.000 (1,0% van de totale lasten). Voor de diepgang van onze controlewerkzaamheden hebben wij de uitvoeringsmaterialiteit bepaald op 90% van de materialiteit. De materialiteit die wij hanteren voor de controle op de naleving van specifieke rechtmatigheidsaspecten sluit aan bij de regelgeving hieromtrent. Bij de controle op de naleving van de WNT nemen wij een lagere materialiteit in acht, zoals bepaald in het controleprotocol WNT.

5.4 Administratieve organisatie en interne beheersing

In aanloop en ter voorbereiding op de jaarrekeningcontrole, hebben wij een tussentijdse controle uitgevoerd. De bevindingen, conclusie en aanbevelingen uit deze interim-controle hebben wij op 18 december 2019 besproken met de directeur en de controller. Van deze bespreking is een verslag opgemaakt. De belangrijkste conclusie daarbij is dat uit de interim-controle geen bevindingen voortkomen die er op duiden dat de beheersmaatregelen die Kredietbank Limburg binnen de voor de jaarrekening 2019 relevante bedrijfsprocessen heeft ingesteld in opzet en bestaan niet voldoen aan de daaraan vanuit de accountantscontrole van de jaarrekening te stellen randvoorwaarden. Dit betreft de processen inzake de opbrengsten, inkopen (kosten en investeringen), personeel, treasury (inclusief betalingsverkeer), kredietbeheer en administratie en verslaglegging. Dit laat onverlet dat wij vanuit onze natuurlijke adviesfunctie een aantal observaties onder de aandacht hebben gebracht die van belang zijn voor het verder verbeteren van de interne beheersing van de bedrijfsvoering. Voor een meer gedetailleerde toelichting hierop verwijzen wij naar het besprekingsverslag naar aanleiding van de interim-controle.

5.5 Geautomatiseerde gegevensverwerking

Artikel 393 lid 4 van het Burgerlijk Wetboek vereist dat de accountant melding maakt van zijn bevindingen met betrekking tot de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking. Wij delen u mede dat er uit de jaarrekeningcontrole 2019 geen bevindingen voortkomen inzake de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking van Kredietbank Limburg. Met dien verstande dat wij onder uw aandacht brengen dat Auditconnect in haar assurance rapport van 10 oktober 2019 omtrent de informatiebeveiligingsmaatregelen in Stratech een aantal beveiligingsmaatregelen in opzet en bestaan (de werking is niet getoetst) als ontoereikend heeft aangemerkt.

5. Accountantscontrole

Wij benadrukken overigens dat de accountantscontrole primair gericht is op geven van een oordeel omtrent de jaarrekening en niet is bedoeld om uitspraken omtrent de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking als geheel of van onderdelen daarvan te doen. Ten behoeve van de jaarrekeningcontrole hebben wij slechts in beperkte mate gebruik gemaakt van de geautomatiseerde gegevensverwerking binnen Kredietbank Limburg, aangezien wij onze controlebevindingen overwegend baseren op de binnen uw organisatie aanwezige brondocumenten, zoals facturen, bankafschriften en overeenkomsten. Deze aanpak en uitvoering is overigens niet anders dan de aanpak die wij hebben gehanteerd voor de jaarrekeningcontrole 2018.

5.6 Fraude

Uit onze controle hebben wij geen aanwijzingen voor fraude verkregen. Ook is ons geen fraude gemeld.

De primaire verantwoordelijkheid voor het voorkomen en detecteren van fraude berust bij de directeur en het dagelijks bestuur van Kredietbank Limburg. Het algemeen bestuur dient hier toezicht op te houden. Wij vermelden in dit verband dat Kredietbank Limburg beschikt over een frauderisico-analyse. Deze risicoanalyse is in 2019 geactualiseerd. Wij hebben van deze frauderisicoanalyse kennis genomen. Dit heeft niet geleid tot wijzigingen in onze controleaanpak.

Als accountant van Kredietbank Limburg hebben wij de verantwoordelijkheid om het risico te beoordelen dat de jaarrekening 2019 als gevolg van fraude, onjuistheden of verduistering van activa, afwijkingen van materieel belang zouden kunnen bevatten. Wij hebben hiertoe een aantal werkzaamheden uitgevoerd, zoals:

- Het bespreken van het frauderisico met de directeur en de controller.
- Het beoordelen van de zakelijke onderbouwing voor eventuele grote, éénmalige transacties.
- Het beoordelen van schattingen met name ten aanzien van de waardering van de kredieten.
- Toetsing van handmatige journaalposten en overige aanpassingen, ondersteund door data-analysetechnieken.

Ofschoon wij benadrukken dat een beoordeling van de interne beheersing van Kredietbank Limburg in relatie tot het frauderisico niet tot de scope van onze opdracht en verantwoordelijkheid hoort, vermelden wij dat ons bij de controle van de jaarrekening 2019 geen aanwijzingen van fraude zijn gebleken danwel gemeld.

5. Accountantscontrole

Naar aanleiding van onze controle zijn enkele correcties in de jaarrekening doorgevoerd.

5.7 Proces jaarrekeningcontrole

Bij aanvang van de eindejaarscontrole op 17 februari 2020 is ons een concept-jaarrekening 2019 ter beschikking gesteld. Dit concept en het onderliggende balansdossier voldeden aan de afspraken die wij hierover hebben gemaakt. Gedurende onze controle hebben wij enkele correcties in de concept-jaarrekening laten doorvoeren. Dit betroffen met name wijzigingen om te voldoen aan de verslaggevingsvoorschriften van het BBV. De controle van de jaarrekening is in goede samenwerking met de medewerkers van Kredietbank Limburg verlopen.

Voor uw inzicht verstrekken wij onderstaand een opgave van de tijdsbesteding van het auditteam met betrekking tot de jaarrekeningcontrole 2019 van Kredietbank Limburg tot aan de datum van dit concept-accountantsverslag (in casu: 13 maart 2020) in relatie tot de totaal geplande uren.

	Partner	Manager	Assistenten	Totaal
Gerealiseerd	24	85,5	210,75	320,25
Gepland	28	70	216	314

Wij hebben de voorschriften voor onze onafhankelijkheid als certificerend accountant van Kredietbank Limburg in acht genomen.

5.8 Onafhankelijkheid

In overeenstemming met de voorschriften ten aanzien van de onafhankelijkheid van de accountant, zowel in wezen als in schijn, vermelden wij dat door ons geen werkzaamheden voor Kredietbank Limburg zijn verricht die (in wezen of in schijn) hiermee conflicterend zijn danwel een bedreiging hiervoor zouden kunnen zijn. Ook zijn ons geen persoonlijke, zakelijke en/of financiële relaties bekend tussen Kredietbank Limburg en onze organisatie die naar onze professionele oordeelvorming onze onafhankelijkheid zouden kunnen beïnvloeden. Evenmin hebben wij geschenken en persoonlijke uitingen van gastvrijheid van Kredietbank Limburg ontvangen of aan medewerkers van Kredietbank Limburg gegeven.

5.9 Disclaimer

Dit verslag is bestemd voor de directeur, het dagelijks bestuur en het algemeen bestuur. Het is niet bedoeld om te worden verspreid.

Dit accountantsverslag is alleen bestemd voor de directeur, het dagelijks bestuur en het algemeen bestuur van Kredietbank Limburg. Gezien het vertrouwelijk karakter van dit verslag mag het niet geheel of gedeeltelijk aan derden worden verstrekt of aangehaald worden zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming.

5. Accountantscontrole

Indien dit zonder onze toestemming gebeurt, aanvaarden wij geen verantwoordelijkheid en/of aansprakelijkheid. Hoewel wij van mening zijn dat de in dit accountantsverslag aan de orde gestelde onderwerpen, die wij gedurende de uitvoering van onze controlewerkzaamheden hebben geconstateerd, uw aandacht behoeven is het geen allesomvattend verslag van alle geconstateerde zaken. Daarnaast zijn wij ook niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor het rapporteren van alle bedrijfsrisico's of tekortkomingen in het systeem van interne beheersing. De conclusies, opinies of opmerkingen in dit verslag dienen te worden gelezen in de context van onze controleverklaring over de jaarrekening als geheel en niet als een afzonderlijke opinie over het systeem van interne beheersing van Kredietbank Limburg en de werking daarvan.

Bijlagen:

1. Overzicht van gecorrigeerde controleverschillen
2. Overzicht van niet gecorrigeerde controleverschillen

Bijlage 1: Overzicht van gecorrigeerde controleverschillen

Naar aanleiding van onze controle zijn de volgende correcties in de concept-jaarrekening doorgevoerd

Beschrijving	Feitelijk/ schatting	Debet/(Credit) in V+W-rekening	Debet/(Credit) in activa	Debet/(Credit) in schulden	Debet/(Credit) in vermogen
Rubricering van de liquide middelen: op grond van de verslaggevingsvoorschriften dient het negatieve banksaldo gerubriceerd te worden onder de kortlopende schulden.	Feitelijk		2.392.000	(€ 2.392.000)	
Totaal			€ 2.392.000	(€ 2.392.000)	

Bijlage 2: Overzicht van niet gecorrigeerde controleverschillen

Na afronding van onze controle resteren de volgende controleverschillen

Beschrijving	Feitelijk/ schatting	Debet/(Credit) in V+W-rekening	Debet/(Credit) in activa	Debet/(Credit) in schulden	Debet/(Credit) in vermogen
Geen voorziening Eigen Risico WW opgenomen	Schatting	€ 42.700		(€ 42.700)	
Totaal		€ 42.700		(€ 42.700)	



nummer: 20.03.DB/BG

Bestuursnota

Aan: Dagelijks Bestuur GR voor Sociale Kredietverlening en
Schuldhelpverlening in Limburg

Betreft: Startprognose/1^e Begrotingswijziging 2020

Nummer: 20.03.DB/BG

Steller: Ben Grasmeijer

Datum: 2-4-2020

Bijlage: Startprognose/1^e begrotingswijziging 2020

Beleidsgroep: is akkoord met de Startprognose/1^e begrotingswijziging 2020

Audit Committee: is akkoord met de Startprognose/1^e begrotingswijziging 2020

Toelichting

Conform de primaire begroting verwachtten wij over 2020 geen bijdrage van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat. Weliswaar zijn de lasten volgens de 1^e begrotingswijziging hoger maar dat wordt gecompenseerd door de baten als gevolg van meer dienstverlening.

Tegenover de hogere opbrengsten van schuldhelpverlening, beschermingsbewind en budgetbeheer staan hogere personele lasten, bureau- en administratielasten en beheerslasten. Per saldo wordt er dus geen bijdrage van de GR-gemeenten verwacht.

Beslispunten:

1. Goedkeuren van de voorliggende Startprognose/1^e begrotingswijziging 2020.

Aldus besloten tijdens de vergadering van het Dagelijks Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhelpverlening in Limburg van 02-04-2020.

Voorzitter

Secretaris



nummer: 20.04.DB/BG

Bestuursnota

Aan:	Dagelijks Bestuur GR voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg
Betreft:	Ontwerpbegroting 2021 e.v.
Nummer:	20.04.DB/BG
Steller:	Ben Grasmeyer
Datum:	02-04-2020
Bijlage:	Ontwerpbegroting 2021 incl. meerjarenbegrotingen voor 2022 en 2023
Beleidsgroep:	is akkoord met de Ontwerpbegroting 2021 e.v.
Audit Committee:	is akkoord met de Ontwerpbegroting 2021 e.v.

Toelichting

De begroting 2021-2023 is opgebouwd conform het overzicht Dienstverlening, KBL 2.0 Anders denken anders doen.

Deze primaire begroting is gebaseerd op de wijze zoals we dat altijd hebben gedaan. In de loop van 2020 gaan we op basis van de geüniformeerde werkprocessen de benodigde formatie berekenen en streven we naar kostendekkendheid van onze diensten.

In de eerste begrotingswijziging 2021 zal de omslag zichtbaar worden naar kostendekkende prijzen per product.

De primaire begroting gaat uit van geen bijdragen van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat.

Beslispunten:

1. Goedkeuren van de voorliggende Ontwerpbegroting 2020 e.v. door het Dagelijks Bestuur.



nummer: 20.04.DB/BG

Aldus besloten tijdens de vergadering van het Dagelijks Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg van 02-04-2020.

Voorzitter

Secretaris

The logo for Krediet bank Limburg features a stylized swoosh composed of three curved lines in yellow, light blue, and dark blue, sweeping from the bottom left towards the right. The text 'Krediet bank Limburg' is positioned to the right of the swoosh, with 'Krediet' in dark blue, 'bank' in light blue, and 'Limburg' in yellow.

**Krediet
bank
Limburg**

**Meerjarenbegroting
2021-2023**

CONCEPT

Inhoudsopgave

1.	Voorwoord	1
2.	Inleiding	1
3.	Uitgangspunten en ontwikkelingen	2
3.1	Ontwikkelingen binnen KBL	2
3.2	Trends en Wet- en regelgeving	2
3.3	Uitgangspunten begroting 2021	3
3.4	Aantallen	4
4.	Preventie, vroegsignalering en educatie	4
4.1	Jong geleerd is oud gedaan	4
4.2	Werkgeversdienstverlening	5
4.3	Samenwerking overheidsinstellingen	5
5.	Instream & Diagnose	5
6.	Sociale kredietverstrekking	6
7.	Inkomensbeheer en -ondersteuning	6
8.	Schuldenaanpak	7
9.	Nazorg	9
10.	Outputmeting	9
11.	Bedrijfsvoering	9
12.	Begroting	10
13.	Kerngegevens	10
14.	Paragrafen	10
14.1	Financieringsstructuur	10
14.2	Verbonden partijen	10
14.3	Weerstandvermogen en risicobeheersing	11
14.4	Financiering	12
15.	Meerjarenbegroting (2021, 2022 en 2023)	14
18.	Toelichting op de meerjarenbegroting	15
18.1	Baten	15
18.2	Lasten	16
16.	Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead	17
17.	Overzicht structurele & incid. baten en lasten	18
19.	Balans (per 31 december 2021, 2022 en 2023)	21
20.	Toelichting op de balans per 31 december	22
20.1	Activa	22
20.2	Passiva	22

KBL2.0 Anders Denken Anders Doen

INZICHTEN

Invloed van stress en schaamte
Licht verstandelijke beperking
Laaggeletterdheid
(Zelf)redzaamheid
Complexiteit van overheid
Schuldenindustrie

KERNWAARDEN

Zou je door jezelf geholpen willen worden?
kijk onbeoordeeld
Zorg voor snelheid in het proces
Toon medemenselijkheid
Werk resultaatgericht

Directie
April 2020

1. Voorwoord

In de begroting 2021 zetten we weer stappen op weg naar Anders Denken Anders Doen. We zien in de afgelopen jaren dat de hoeveelheid dienstverlening gestaag blijft toenemen. De omvang van de schuldenproblematiek is niet gedaald. Landelijk daalt het aantal aanvragen en in die zin laten wij een ander beeld zien. We blijven mensen met schuldenproblematiek vinden en ook weten meer mensen KBL te vinden. We zijn er nog lang niet en graag zouden we meer willen opschuiven naar de voorkant waar de schulden ontstaan om daar met gerichte en vaak kortdurende interventies mensen te behouden voor problematische schulden.

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. Door schulden daalt het IQ van mensen, worden ze wantrouwend naar hun omgeving en weten ze wel wat goed is om te doen maar doen ze dat niet.

Er komen een aantal wetswijzigingen aan die mede mogelijk moeten maken dat we mensen met schulden sneller kunnen helpen. Wel geeft de Staatssecretaris aan dat er geen extra geld komt voor de uitvoering om een stijging van de aanvragen te compenseren. Dat vraagt om een zeker creatief vermogen van KBL. Samen met onze ketenpartners zullen we hoe dan ook de handschoenen moeten oppakken. De Nationale Ombudsman heeft het over een nieuwe overheid in de toekomst en beschrijft deze aan de hand van drie richtinggevend woorden, namelijk: eerlijk, begripvol en simpel. Hierin kunnen wij ons als KBL goed vinden. Landelijk wordt er hard gewerkt 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 al die bewegingen die landelijk ingezet worden. Met vertrouwen kijk ik uit naar de toekomst. Een toekomst om mensen in de schulden eerder te vinden en deze samen met onze ketenpartners beter te helpen. KBL zal als lerende organisatie zich volop inzetten om zoveel als mogelijk van betekenis te kunnen zijn!

Dhr. P.M.A. van Zutphen
Voorzitter Kredietbank Limburg
Geleen, 2 april 2020



2. Inleiding

Ook in 2021 zal Kredietbank Limburg (KBL) verder gaan in haar strijd tegen schuldenproblematiek. Onze missie is en blijft het bieden van uitzicht voor mensen met risicovolle dan wel problematische schulden. Vanuit onderzoek en door onze eigen praktijkervaring zijn we ervan overtuigd dat het bieden van perspectief fungeert als een vliegwiel van vooruitgang op vele levensgebieden en daarmee levert KBL ook een fundamentele bijdrage aan de participatie van mensen.

De bestaansonzekerheid in Nederland neemt toe, het systeem is te complex geworden waardoor mensen in financiële zin niet meer weten waar ze aan toe zijn. Aan de ene kant neemt hierdoor het niet gebruik van voorzieningen toe en aan de andere kant is het nog steeds vrij simpel in de problemen te komen door bijvoorbeeld het aanvragen van achteraf niet terecht toelagen. Met goede financiële dienstverlening kan KBL een forse bijdrage leveren aan de bestaanszekerheid van mensen.

Armoede neemt volgens het CPB af in Nederland maar het aandeel huishoudens met langdurige armoede neemt toe. Als we kijken naar schulden dan blijkt dat de schuldenproblematiek niet is afgenomen (Schonewille en Crijnen, 2018). Nog steeds kampen 1 op de 5 huishoudens met financiële problemen. Slechts een klein deel daarvan weet de weg te vinden naar de schuldhulpverlening. Uit de CPB analyse blijkt dat met name in het zuiden van Limburg de armoede problematiek groot is. Ook uit eerdere analyses van schuldenproblematiek blijkt dat deze in zuid Limburg groot is. In negatieve zin doen we samen met Amsterdam, Rotterdam en Den Haag mee in de top van Nederland. Kortom werk aan de winkel!

Alleen als KBL kunnen we niet het verschil maken, maar samen wel! Lokaal en regionaal werken we intensief samen om de schuldenproblematiek aan te pakken maar het bestaande systeem aan wet- en regelgeving, verschillende overheidsinstanties etcetera helpt ons niet altijd. Dit beseft is ook in Den Haag doorgedrongen.

De voortekenen in economische zin zijn niet gunstig voor 2021. De eerste winstwaarschuwingen zijn er al. De uitzendbranche, heel vaak een goede voorspeller, stalt de verwachtingen in negatieve zin bij. 800 ontslagen bij VDL Nedcar en De Nederlandse Bank die banken adviseert buffers aan te leggen voor een mogelijke crisis in combinatie met een te hoge huizenprijs. Het coronavirus heeft toe onrust op de beurzen geleid. Kortom andere financiële tijden zijn onderweg.

KBL is goed op weg en loopt soms al vooruit op de landelijke ontwikkelingen maar we zijn er nog niet. Onze dienstverlening is stress sensitiever, sneller, doelgerichter en uniformer geworden in de afgelopen jaren. Deze ontwikkeling zetten we ook de komende jaren door onder de noemer van de lerende organisatie. We blijven anders denken anders doen. Niet omdat het kan maar omdat het moet!

3. Uitgangspunten en ontwikkelingen

3.1 ONTWIKKELINGEN BINNEN KBL

KBL werkt betrokken en professioneel aan betrouwbare dienstverlening voor onze klanten. Het bieden van uitzicht op financiële bestaanszekerheid fungeert als vliegwiel voor de andere leefgebieden en draagt bij aan de maatschappelijke en economische participatie van mensen.

"Anders Denken Anders Doen" heeft geresulteerd in een flinke transitie voor KBL. De werkprocessen zijn helemaal doorlopen, eenvoudiger gemaakt maar vooral ook geïnformeerd. Dat was wel nodig omdat we overal anders werkten. Inmiddels zijn de werkprocessen besproken met de medewerkers en wederom bijgesteld. We blijven kritisch kijken naar alles wat we doen en zijn bezig met de invoering van een lerende organisatie. Een KBL dat telkens kijkt naar de mogelijkheden om de dienstverlening te verbeteren.

Het meten van onze resultaten is inmiddels ingevoerd en hierdoor stellen we onszelf de goede vragen en maken we verbetering mogelijk. Als KBL werken we veel samen met vele verschillende samenwerkingspartners. Dit vanuit de overtuiging dat we samen het verschil kunnen maken voor mensen in de samenleving die het minder getroffen hebben. In onze dienstverlening willen we ook langzaam naar voren opschuiven. Dat betekent dat we eerder mensen willen helpen om te voorkomen dat ze afglijden naar problematische schulden met alle negatieve effecten die daarbij horen.



De basis op orde is inmiddels een begrip dat past bij de lerende organisatie. In 2021 willen we de basis op orde hebben. We hebben de bedrijfsvoering in zijn volledige breedte onder de loep genomen en op orde gemaakt. Te denken valt aan de ICT omgeving, telefonie, informatie beveiliging, archiefbeheer, HRM-beleid, etcetera. In 2021 gaan we als sluitstuk, na een grondige voorbereiding, de organisatiestructuur van KBL aanpassen aan alle veranderingen die we hebben doorgevoerd.

In het jaar 2020 zullen we ook de omslag maken qua begrotingswijze en gaan we toe werken naar werkelijke prijzen van de vormen van dienstverlening die wij verlenen aan uw burgers. Dat is een omslag die per saldo in geld gezien niet tot flinke bijstellingen zal gaan leiden. Wat er wel gaat gebeuren is dat er tussen gemeenten financiële verschuivingen kunnen gaan plaatsvinden omdat de vormen van dienstverlening nu tegen een dekkend tarief worden aangeboden.

Deze begroting 2021 zal nog op de "oude" wijze tot standkomen maar middels een eerste begrotingswijziging 2021 zullen we de nieuwe manier van begroten in één beweging gaan invoeren.

Pas eind 2020 zullen we meer zicht hebben op de werkelijke prijzen van onze dienstverlening. In 2020 vinden nog een aantal geplande ontwikkelingen plaats die ook hun effect nog daarop zullen gaan hebben. Te denken valt hierbij aan de evaluatie en bijstellingen van de referentiewerkprocessen, verdere uniformering van de dienstverlening, caseload berekeningen die gaan plaatsvinden, steeds meer werken met kentallen over onze dienstverlening, invoering van de rabobank beheerrekeringen bij de afdeling bewind etcetera. Eind 2020 zullen we op basis van al deze inschattingen komen met werkelijke prijzen en op basis van de verwachte afname van deze diensten de begroting gaan samenstellen. Dit komt de transparantie van onze dienstverlening en de kosten die daarmee gemoeid gaan ten goede.

Het is ons er niet om te doen om de beste te worden maar om continue te leren en telkens betere dienstverlening te kunnen bieden aan mensen die het minder hebben getroffen.

3.2 TRENDS EN WET- EN REGELGEVING

De problematiek die ontstaat door schulden komt steeds prominenter in beeld. Daarmee ook dat er goede schuldhulpverlening wordt geboden aan burgers. De media besteedt veelvuldig aandacht aan de oorzaken van schulden, de effecten van schuldenproblematiek op mensen, de schuldhulpverlening en aan de schuldenindustrie.

De gedragswetenschap heeft de denkpatronen die veroorzaakt worden door schaarste al zichtbaar gemaakt. In het boek "Schaarste" van Senthil Mullaianathan en Eldar Shafir wordt onderstaand 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 zelfbeide 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. Raakt 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 schuldhulpverlening op steeds meer aandacht rekenen. Het bestaande systeem aan wet- en regelgeving, de verschillende overheidsinstanties die verschillend incasseren en de schuldenindustrie helpen ons niet altijd op een manier die ook echt werkt om schuldhulpverlening op een goede manier vorm en inhoud kunnen geven.

Dit besef is ook in Den Haag doorgedrongen. De verwachting is dat er in 2021 diverse wijzigingen worden geïmplementeerd die ons helpen om hulp te bieden aan mensen die moeite hebben met hun schulden. Hieronder volgt een korte opsomming van wat er op ons af komt:

Uitwisseling Persoonsgegevens en Privacy
Middels wijzigingen in (Wgs, Participatiewet, Wmo en Jeugdwet) wordt er een grondslag gecreëerd om over de domeinen heen noodzakelijke gegevens uit te wisselen.

Adviesrecht gemeenten bij schuldenbewind
Dit moet de gemeenten de mogelijkheid bieden advies uit te brengen aan de rechter bij verzoeken tot instellen van bewind waarbij sprake is van schuldenproblematiek.

Herziening Beslag- en executierecht
Dit moet incassobureaus verplichten om zich te registreren in een register ter voorkoming van misstanden. Ook moet hiermee de cumulatie van termijnbetaling mee worden aangepakt.

Bestuursrechtelijke geldschulden
Er wordt overwogen een algemene kwijtscheldingsregeling toe te nemen.

Wijziging Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening
Dit moet helpen ter ondersteuning van de vroegsignalering, betere dienstverlening en korte doorlooptijd via het faciliteren van de uitwisseling van persoonsgegevens.

Wet Vereenvoudiging Beslagvrije Voet
De beslagvrije voet moet worden vereenvoudigd. Inmiddels is gebleken dat dit zo complex is dat wellicht ook 2021 niet gehaald gaat worden.

Verbreiding Beslagregister
Moet bijdragen aan betere bescherming van beslagvrije voet en voorkoming van onnodige kosten door betere afstemming tussen gerechtsdeurwaarders en overheidsorganisaties.

Noodstopprocedure
Als iemand niet kan betalen dan stoppen de overheidsinstanties met allerlei boetes en extra kosten in rekening te brengen en krijgt iemand tijd om te werken aan een oplossing voor zijn problematiek.

Over de meeste van deze wijzigingen is veel discussie en blijkt telkens dat de invoering ervan behoorlijk ingewikkeld is. Ook de AVG (Algemene Verordening Gegevensverwerking) maakt pragmatisch samenwerken niet altijd mogelijk.

Daarnaast wordt er door de VNG en de NvVK hard gewerkt aan een kwaliteitskader voor schuldhulpverlening. Het gaat hierbij om bestuurlijke uitgangspunten voor de borging van kwaliteit, een basisonderwerp voor schuldhulpverlening en het werken aan vakmanschap. Na jaren van relatieve rust lijkt het er nu op dat alles en iedereen in beweging gaat komen. Wij zijn er klaar voor!

Uit cijfers van 2018 blijkt dat we landelijk slechts zicht hebben op 13,8% van de huishoudens met problematische dan wel risicovolle schulden (totaal gaat het om 1,4 miljoen huishoudens).

Armoede is en blijft een hardnekkig probleem in Nederland en in Zuid-Limburg in het bijzonder. Diverse onderzoeken en statistieken laten dat beeld telkens weer zien. De armoede is het afgelopen jaar stabiel gebleven alleen blijft wel dat mensen langer in een armoedige situatie blijven zitten. 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 en het programma Kansrijke Start Zuid-Limburg. Veel elementen van Anders Denken Anders Doen van KBL passen daar goed in.

3.3 UITGANGSPUNTEN BEGROTING 2021

Voor de begroting van 2021 en de volgende jaren hebben we een aantal uitgangspunten geformuleerd. Het betreft de volgende uitgangspunten:

Kostendekkendheid van onze diensten

Onze dienstverlening wordt op kostendekkende manier aangeboden vanaf 2021. We verlenen geen diensten meer die onder de kostprijs liggen. Het gaat hier vooral om de kosten van bewind voering die we jarenlang verliesgevend hebben aangeboden. In 2020 zullen we op basis van geïnformeerde werkprocessen de benodigde formatie berekenen. Voor de initiële begroting 2021 gaan we uit van de wijze van begroten zoals we dat altijd hebben gedaan. Begin 2021 zullen we gebruik maken van het momentum van de eerste begrotingswijziging 2021 om de omslag te maken naar kostendekkende prijzen per product.

Jaarlijkse prijsindexering

We hanteren jaarlijks de CBS Consumenten Prijs Index (CPI) (t-2) in de maand oktober. In deze dus de CPI van oktober 2019 voor de begroting 2021 zijnde 2,6%.

Personeelslasten

Deze proberen we zo goed mogelijk in te schatten op basis van de looptijd van de Cao en de daarin gemaakte afspraken. Mochten die gegevens niet voorhanden zijn voor het betreffende begrotingsjaar dan sluiten we daarbij ook bij de CPI van oktober t-2.

Omszet Niet-GR gemeenten stijgt licht de komende jaren.

In 2020 gaan we in gesprek met onze niet-GR-gemeenten en gaan we samen kijken naar de toekomst van onze dienstverlening aan de niet-GR gemeenten.

Organisatieontwikkeling, informatiemanagement en -veiligheid en vervanging vragen extra inspanning

Onze organisatie kunnen blijven toespitsen op de inzichten die we hebben opgedaan, de vereiste basis voor informatiemanagement en -veiligheid evenals een realistische vervanging van bedrijfsmiddelen vergt een investering. Met deze investeringen is in deze begroting rekening gehouden. De afschrijvingskosten lopen de komende jaren licht op.

3.4 AANTALLEN

Op basis van ervaringscijfers en zien we over de afgelopen jaren een stijgende trend. Deze trend hebben we voor 2021 uitgedrukt in een percentage van de opbrengsten. De berekening is gebaseerd op de begrotingscijfers in euro's op basis van het verleden. De reden waarom we nu deels geen goede vergelijking kunnen maken op aantallen is dat we in het kader van de referentiewerkprocessen de verschillende vormen van dienstverlening aan het uniformeren en aan het indikken zijn.

Voor een aantal vormen van dienstverlening (Sociale kredietverlening, Bewindvoering en BBR Maatwerk) hebben we op basis van volumeontwikkeling de procentuele trends weergegeven. Hierbij hebben we nog geen rekening gehouden met de interne en externe ontwikkelingen zoals hierboven geschetst. Het is nog steeds onmogelijk om hier een inschatting te geven. Feit is wel dat de bedoeling van de Schuldhulpverlening is om meer mensen te bereiken omdat het merendeel nog niet geholpen wordt. Ook zien we dat de multi systemen binnen de rijksoverheid maar ook op lokaal niveau, de doelstellingen van wet- en regelgeving, namelijk meer mensen eerder bereiken die last hebben van schulden in de weg staan.

Procentuele ontwikkeling dienstverlening in laatste 4 maanden 2020	Begroting 2021 (Rug voor te maken)	Begroting/verplichting 2020 (Rug voor te maken)	Begroting 2020 (toezicht)	Aansluiting 2020 (Rug voor te maken)	Aansluiting 2020
Preventie, vroegsignalering en educatie (opbrengst)	100%	100%	100%	100%	100%
Sociale Dienstverlening*	100%	100%	100%	100%	100%
Werkgevers- en werkdienstverlening / Schiedienst	100%	100%	100%	100%	100%
Werkgevers- en werkdienstverlening / Werkgevers- en werkdienstverlening BBR maatwerk*	100%	129%	110%	100%	100%
Werkgevers- en werkdienstverlening / BBR maatwerk*	100%	112%	107%	107%	100%
Werkgevers- en werkdienstverlening / BBR maatwerk*	100%	92%	95%	100%	100%

* op basis van laatste available

4. Preventie, vroegsignalering en educatie

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 worden steeds meer zichtbaar en deze resulteren ook in structurele vormen van samenwerking.

Het doel van preventie is dat we niet willen dat mensen met schuldenproblematiek zo'n 4 à 5 jaar wachten met het vragen om hulp. Schulden zijn dan al vaak 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.

Nederlanders willen in 2030 een overheid die eerlijk en begrijpelijk is. Ook wensen zij een overheid die snel reageert en hen met kennis van zaken op weg helpt. Dit blijkt uit onderzoek van KANTAR voor de Nationale ombudsman. Zij hebben de gewenste relatie tussen burger en de overheid in 2030 onderzocht. Nederlanders geven hun relatie met de overheid een 6 en typeren deze als noodzakelijk, ingewikkeld en ver weg. Belangrijkste verbeterpunt voor de overheid in de toekomst is "versimpelen": begrijpelijke taal en eenvoudige procedures, liefst via één loket. Het motto is een overheid die eerlijk, begrijpelijk en simpel is. Daar sluiten wij met onze dienstverlening graag bij aan.



4.1 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 weerbaarheidssessies, stadsspellen of thema bijeenkomsten aan diverse onderwinstellingen 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.

4.2 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 WSP Parkstad is ook succesvol gebleken en vele werknemers hebben we kortdurende interventies kunnen behouden voor verdere financiële problematiek. Slechts 15% van de interventies betrof langdurige trajecten. De Parkstad gemeenten hebben de vraag neergelegd of we samen met WSP Parkstad ook andere werkgevers kunnen verleiden om hun op dezelfde manier te gaan helpen.

4.3 SAMENWERKING OVERHEIDSINSTELLINGEN

De pilot die we deden met de SVB heeft inmiddels geresulteerd in een convenant met de SVB over structurele samenwerking om snel mensen met financiële problemen perspectief te kunnen geven middels een pro-actieve werkwijze tussen beide organisaties.

Ook hebben we een samenwerkingsrelatie met het UWV om ook daar samen vroegtijdig te kunnen acteren als er signalen zijn van (dreigende) financiële problematiek. De resultaten die we daarmee behalen zijn hoopgevend en groter in aantal dan uit een andere regio.

Inmiddels werken we ook samen met de Rechtbank aan het schuldenloket. Samen hebben we aan de wieg gestaan van deze ontwikkeling. Als je weet dat mensen met schulden gemiddeld 6,5 keer vaker in een aanpak komend met justitie dan is de rechtbank waarschijnlijk ook een grote vindplaats van schuldenproblematiek.

5. Instroom & Diagnose

Instroom

Goede hulpverlening begint bij het snel en goed inzicht krijgen wat iemand nodig heeft en hoe iemand het beste geholpen kan worden. Crisissen in de vorm van ontzuimingen of afsluitingen vragen om snelle acties ter voorkoming van erger. Schuldhulpverlening vraagt om een goede voorbereiding en een door klant en professional gezamenlijk gedragen plan van aanpak.

Bij de aanmelding van een burger wordt het meteen beoordeeld of er sprake is van een crisissituatie die om interventie van ons vraagt. Een crisissituatie en de stress die mensen daarin ervaren wil je als eerste oplossen.

Als de crisis bezworen is of als er geen sprake is van een crisis is het belangrijk dat klanten de gelegenheid krijgen om hun verhaal te doen, hun zorgen en belangen te kunnen delen. Het persoonlijk verhaal, de financiële situatie en de informatie die een klant ons vertrekt middels het gevalideerde screeningsinstrument Mesia geeft ons op een snelle en uniforme wijze inzicht in de vaardigheden en leerbaarheid, motivatie, zelfregie, overtuigingen en financieel gedrag onze nieuwe klant.

Diagnose

De uitkomsten van het gesprek en de screening worden gebruikt om te bespreken welke hulp het beste bij de klant past. Klanten hebben behoefte aan simpele en snelle hulp. Klanten ervaren hoge stress, ze missen vaak het gevoel van regie en het ontbreekt ook vaak aan inzicht in hun financiële situatie. Naast het snel starten met het optimaliseren van het inkomen en de uitgaven en het aanpakken van de schulden.

We hechten grote waarde aan een uniforme en professionele diagnose voor onze klanten. Geregeld komen klanten namelijk al binnen met een oplossing in hun gedachten. "Ik wil onder bewind of geef me maar een lening". Daar waar de diagnose en het plan van aanpak elders wordt uitgevoerd ligt die verantwoordelijkheid uiteraard bij de partnerorganisatie. Wij gaan dan aan de slag met de onderdelen van het plan van aanpak die bij ons worden gelegd.



6. Sociale kredietverstrekking

KBL heeft een rol in het verstrekken van sociaal verantwoorde consumptieve kredieten. De doelgroep die gebruik mag maken van deze faciliteit is beperkt door de Wet Fido en ziet in beginsel alleen toe op mensen met een inkomen tot 130% van het bruto minimumloon.

KBL is een sociaal alternatief voor mensen die financiële steun nodig hebben en verzorgt leningen voor mensen met een kleine beurs. We doen dit zorgvuldig, betrouwbaar en zonder winsttoegmerk. Ook voorkomen we overkreditering bij de kredietnemer. Het sociaal krediet komt tegemoet aan de kredietbehoefte van mensen die bij een commerciële bank of financier niet meer terecht kunnen. Op deze manier zorgt het sociaal krediet ervoor dat alle groepen in de samenleving kunnen beschikken over de extra financiële ruimte die in sommige situaties noodzakelijk is. Deze doelgroep wordt hierdoor niet uitgesloten van het deelnemen aan het gangbare financiële verkeer, maar vindt een betrouwbare plaats waar ook zij terecht kunnen.

Om bij deze vorm van dienstverlening beter aan te sluiten bij de opgedane inzichten binnen de schuldhulpverlening en een methodische aanpak bij het helpen van klanten streven wij ernaar deze aanvragen zoveel als mogelijk na een persoonlijk gesprek met de klant te beoordelen. Eerdere jaren werd het merendeel van de aanvragen voor een consumptief krediet vooral schriftelijk afgedaan waardoor er niet echt een antwoord op de vraag achter de vraag werd gevonden.

Mocht naar mening van de Adviseur Consumptief krediet het consumptief krediet niet verantwoord worden geacht maar andere vormen van dienstverlening als meer passend worden bevonden, dan vindt er een warme doorverwijzing of overdracht plaats.

Het verstrekken van een saneringskrediet in het kader van een schulddreiging valt buiten de onze Sociale kredietverstrekking en wet Fido.

Saneringskrediet

Een saneringskrediet betreft een krediet om problematische schulden tegen finale kwijting (in een zeer uitzonderlijk geval geheel) te voldoen. De spelregels omtrent dit krediet zijn vastgesteld in de module schulddreiging van de NVVK. Een saneringskrediet dient dan ook niet verward te worden met een regulier consumptief krediet. Per 1 oktober 2019 hanteert KBL bij het schulddreigen de voorkeur een saneringskrediet, indien er binnen één jaar geen substantiële inkomensverbetering te verwachten is. Hierbij worden geen borgstellingen meer aangevraagd voor saneringskredieten bij de GR-gemeenten. Dit draagt bij aan debureaucratisering en efficiency. Aan de hand van de ervaringscijfers uit 2019 zal er in 2020 een voorstel worden gemaakt over nut en noodzaak van borgstellingen bij consumptieve kredieten.

Sociale
Krediet-
verstrekking

Sociaal
krediet

7. Inkomensbeheer en -ondersteuning

Naast het oplossen van schulden of een financieel vraagstuk blijkt dat een deel van de hulpvragers ook of juist behoefte heeft aan een vorm van inkomensondersteuning. Zij blijken zelf tijdelijk (en soms zelfs structureel) niet in staat hun eigen financiële huishouding naar behoren te voeren. Daar waar dit wordt vastgesteld zet de KBL een van de onderstaande vormen van inkomensbeheer- dan wel ondersteuning in.



Budgetcoaching

Indien de hulpvrager wel nog in staat blijkt om zelf zorg te dragen voor correcte betaling van de vaste lasten, maar niet voldoende kennis en kunde heeft voor het zelfstandig oplossen van specifieke financiële vraagstukken wordt budgetcoaching ingezet door de KBL. Het kan bijvoorbeeld gaan om veranderende persoonlijke of financiële omstandigheden als gevolg van een echtscheiding, verlies van werk of overlijden van een partner.

In deze situaties zal een budgetconsulent een coachingsplan met de klant opstellen waarin zij samen het einddoel en de weg daar naartoe vastleggen. Gedurende de budgetcoaching worden de vorderingen van de klant bijgehouden op het vlak van kennis, kunde, houding en waar mogelijk gedragsverandering. Zodra het einddoel is bereikt, wordt de budgetcoaching beëindigd en wordt nazorg aangeboden.

Budgetbeheer

In voorkomende gevallen volstaat een coachingstraject niet zonder eveneens het beheer van inkomens over te nemen van de klant. In die gevallen wordt budgetbeheer opgestart. Hiermee wordt bereikt dat de meest belangrijke vaste lasten worden betaald en er geen verdere verslechtering van de financiële positie optreedt.

Door de inzet van budgetbeheer ontstaat rust in de financiële situatie van de klant waardoor deze eerder/makkelijker openstaat voor de budgetcoaching en deze op zijn beurt weer een grotere kans van slagen bereikt. Het komt ook voor dat uitsluitend inkomensbeheer wordt opgestart voor hulpvragers bij wie geen andere financiële vraagstukken spelen. In deze gevallen zorgt het inkomensbeheer voor stabiliteit en overzicht voor de klant.

Stress sensitieve dienstverlening

Uit de praktijk blijkt dat verreweg de meeste hulpvragers bij het moment van aanmelding vooral op zoek zijn naar rust en stressvermindering.

De stress komt voort uit het, vaak jarenlang, gebukt gaan onder financiële problemen en de gevolgen daarvan voor het sociale leven. In het verleden werden deze hulpvragers bijna zonder uitzondering direct onder beschermingsbewind geplaatst, zonder veel aandacht voor de aanwezige capaciteiten van deze personen. Er is sprake van een grote markt aanbidders van beschermingsbewind en dit is (door de wetgever onbedoeld) tot een verdienmodel geworden.

Budgetbeheer Maatwerk

KBL kent sinds 4 jaar de dienst 'budgetbeheer maatwerk', deze is desjongs ontstaan uit een pilot om aan de voorkant van de dienstverlening (instroom en diagnosefase) hulpvragers ervoor te behoeden onnodig in beschermingsbewind terecht te komen.

Door de inzet van een combinatie van intensief en veelomvattend inkomensbeheer en budgetcoaching wordt de klant in een traject van circa 18 maanden klaargestoomd om de regie op financiën weer in eigen hand te nemen. Het einddoel is in elk geval afschalen van de intensiteit van inkomensbeheer en begeleiding tot aan volledige financiële zelfredzaamheid. Hiermee wordt voorkomen dat hulpvragers zonder echte noodzaak onder beschermingsbewind worden geplaatst.

Beschermingsbewind

Indien hulpvragers naar verwachting echter voor lange tijd of zelfs de rest van hun leven niet in staat blijken om hun financiën zelfstandig te beheren en ook coaching of inkomensbeheer geen soelaas meer bieden dan wordt voor deze groep mensen beschermingsbewind aangevraagd bij de rechtbank.

Nadat de rechter heeft bepaald dat de KBL op zal treden als beschermingsbewindvoerder, verschuift de (financiële) verantwoordelijkheid vrijwel volledig van de klant naar de bewindvoerder. Deze zal zorgdragen voor alle financieel-administratieve taken die nodig zijn om de financiële situatie van de klant te stabiliseren en waar mogelijk te verbeteren.

Schuldenbewind

In veel gevallen is sprake van een zogenaamd schuldenbewind: de klant wordt onder bewind geplaatst vanwege het hebben van problematische schulden of verkisting. Indien er naast de schulden geen sprake is van structurele medische beperkingen zal dit bewind niet het oplossen van de schulden weer worden opgeheven en kan de klant onder begeleiding van de KBL terugvallen op een lichtere vorm van inkomensbeheer en wellicht op termijn volledige financiële zelfstandigheid.

8. Schuldenaanaanpak

Indien uit de I&D-fase (vraagverheldering, screening en het plan van aanpak) blijkt dat de klant hulp nodig heeft bij het aanpakken van zijn schulden, dan staan hiervoor een aantal instrumenten ter beschikking. KBL beperkt haar dienstverlening niet tot alleen maar het helpen van mensen met problematische schulden. We zijn er trots op dat daar waar mensen hulp nodig hebben bij het in de grip krijgen van niet-problematische schulden er ook passende dienstverlening kan worden aangeboden. Dat geldt ook voor mensen die niet kunnen of willen voldoen aan de spelregels voor een schuldregeling of de aard van het schuldenpakket een schuldregeling niet toestaan.

De drie hoofdpijlers van de dienstverlening binnen schuldenaanaanpak zijn:



Informatie & Advies

Het doel van deze vorm van dienstverlening is het geven van Informatie en Advies over het zelfstandig bereiken van duurzaam financieel evenwicht zonder gebruik te maken van de producten Stabilisatie, Betalingsregeling, Herfinanciering, Schuldregeling, Budgetbeheer, Budgetcoaching of Duurzame Financiële Dienstverlening. Door het geven van informatie en advies kan ook een beroep op andere vormen van financiële dienstverlening worden voorkomen. Informatie en Advies beoogt informatie voor de klant te ontsluiten waardoor inzicht wordt geboden in financiële keuzes en de klant in staat wordt gesteld de eigen financiën zelfstandig te regelen.

Duurzame Financiële Dienstverlening

Het doel van Duurzame Financiële Dienstverlening (DFD) is het in evenwicht brengen en houden van inkomsten en uitgaven van de schuldenaar, waarbij is vastgesteld dat het bestaande schuldprobleem door in of bij die persoon gelegen omstandigheden nog niet duurzaam opgelost kan worden. DFD is er op gericht om de maatschappelijke positie van de schuldenaar niet te laten verslechteren. De schuldhulpverlener draagt hieraan bij door voor een financiële basis te zorgen. De schuldhulpverlener kan daarbij onderdeel uitmaken van een hulpverleningsketen.

DFD kan ingezet worden om die schuldenaren te helpen, van wie de financiële problemen (nog) niet opgelost kunnen worden middels de producten Betalingsregeling, Herfinanciering, Saneringskrediet of Schuldbemiddeling. Dit kan het geval zijn bij schuldenaren met schulden die niet regelbaar zijn vanwege in of bij de personen gelegen omstandigheden. De dienstverlening binnen DFD onderscheidt zich van de dienstverlening binnen Stabilisatie omdat stabilisatie wel expliciet leidt tot één van de producten Herfinanciering, Betalingsregeling, Saneringskrediet of Schuldbemiddeling en heeft daardoor dus een ander doel dan DFD.

Tevens kunnen de producten Budgetbeheer, Budgetcoaching, Flankerende hulp en Beschermingsbewind worden ingezet als ondersteuning van de DFD. Afhankelijk van de situatie kan een schuldenaar alsnog instromen naar een van de vormen van Schulden Oplossen.

Schulden Oplossen

Het doel van Schulden Oplossen is te komen tot een beheersbare financiële situatie, een oplossing tussen klant en schuldeiser over de schuldenlast, of, als een oplossing niet mogelijk is binnen de minnelijke schuldulpverlening, de klant te ondersteunen bij het verzoek om inzet van de WSNP.

KBL beperkt haar dienstverlening voor het oplossen van schulden niet tot klanten met een problematische schuldsituatie, maar zet ook dienstverlening in voor die klanten die alleen met ondersteuning van een professional tot een duurzame oplossing komen voor hun schuldsituatie ook als deze niet problematisch wordt geacht.

Binnen de dienstverlening Schulden Oplossen kent KBL een aantal diensten, te weten:

- 100% herfinanciering (niet-problematische schulden)
- Betalingsregeling(en) (niet-problematische schulden)
- Schuldregeling (problematische schulden):
 - o Saneringskrediet
 - o Schuldbemiddeling
- Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (Wspnp)

Herfinanciering

In geval van een Herfinanciering verstrekt KBL een consumptief krediet (persoonlijke lening) om alle schulden voor 100% in 1 keer te voldoen. Binnen deze dienstverlening hoeft er niet onderhandeld te worden met schuldeisers (immers 100% wordt ineens voldaan), maar zullen wel de openstaande saldi opgevraagd worden zodat de juiste bedragen worden overgemaakt. De hoogte en looptijd van het krediet dienen te passen bij de mogelijkheden van de klant.

Betalingsregeling

Bij een Betalingsregeling gaat het vaker om meerdere schuldeisers die allen in een eerder stadium hun eigen wensen of eisen aan de klant hebben gesteld ten aanzien van hoogte of doorlooptijd van de regeling.

Schuldregeling

Blijkt dat de schulden problematisch zijn en er tegen afkoop (finale kwijting) onderhandeld moet worden met de schuldeisers dan spreken we van een Schuldregeling.

KBL kent twee vormen om een schuldregeling tot stand te brengen, namelijk het Saneringskrediet en de Schuldbemiddeling. Omdat schuldeisers hier een stuk kwijtschelding op hun vordering verlenen, gelden er ook verplichtingen die de klant moet nakomen.

Het is belangrijk om tijdens de I&D fase te beoordelen of een klant toe is aan een schuldregeling of dat er belemmeringen zijn waardoor eerst andere dienstverlening dient te worden ingezet. Ook in de aard van de schulden kunnen belemmeringen liggen waardoor een Schuldregeling nog niet aan de orde kan zijn.

Een goede diagnose tijdens de I&D-fase voorkomt dat onnodig diensten worden ingezet of klanten tegen teleurstellingen aanlopen. Mocht een schuldregeling niet tot stand komen omdat schuldeisers het voorstel tegen finale kwijting verwerpen, dan mag een klant een beroep doen op de wettelijke schuldsanering (Wspnp).

Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP)

Mocht een minnelijk voorstel door 1 of meerdere schuldeisers worden afgewezen dan kan aan de Rechtbank worden gevraagd deze weigerachtige schuldeiser(s) via een minnelijkdwangakkoord te verplichten alsnog in te stemmen met dit aanbod.

In die gevallen waar dit niet mogelijk is, kan een verzoek worden ingediend voor de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP). Dit is een traject buiten de Kredietbank om waar vanuit de Wet alle schulden gesaneerd worden. In deze trajecten krijgt de klant een bewindvoerder WSNP toegewezen. Deze ziet erop toe dat de klant al zijn verplichtingen die inde WSNP gelden ook daadwerkelijk nakomt.

Omdat een dergelijk zitting stress voor de klant met zich meebrengt hanteren we als uitgangspunt dat een medewerker van KBL mee gaat naar de zitting. Zowel de klanten als de Rechtbank is zeer positief over deze dienstverlening. Mensen voelen toch dat extra steun in de rug en vragen van de Rechtbank over het verloop van het minnelijk traject kunnen direct tijdens de zitting worden beantwoord. Dat neemt de spanning en onzekerheid voor mensen voor een groot deel weg en leidt sneller tot duidelijkheid over het al dan niet toelaten tot de WSNP.

9. Nazorg

KBL 2.0 staat ook voor nazorg. Voor de gemeente Sittard-Geleen voeren we het project Verduurzaming Schuldhulpverlening uit. De doelstelling is dat we ook investeren in het financieel zelfredzaam maken van onze klant en terugval voorkomen d.m.v. het leveren van nazorg. De achtergrond van onze klanten varieert.

We bieden klanten die niet kunnen terugvallen op een minnelijke regeling een visuele en interactieve voorlichting over WSNP.

Hierbij maken ze kennis met de Rechtbank en men gaat in gesprek met medewerkers van KBL en WSNP-bewindvoerders. We bereiden de klant daarmee goed voor op het WSNP traject door stress te reduceren, door te oefenen en daarmee uitval later in het proces te voorkomen.

Voorlichting

Klanten geven aan dat ze de voorlichting positief ervaren en dat ze veel hebben gehad aan de informatie en de duidelijke communicatie. We bieden met de bijeenkomsten een platform om anoniem ervaringen te delen in een veilige setting. De WSNP-bewindvoerders sluiten bij toerbeurt aan bij de presentatie om hun rol nader te kunnen toelichten. In maart sluit een rechter aan omdat de Rechtbank ook ziet dat een deel van de mensen de WSNP-periode niet volhoudt. Soms kies je juist een persoonlijk gesprek omdat de situatie waarin de klant verkeert daarom vraagt. WSNP-bewindvoerders ervaren dat het traject soepeler loopt.

Aanwezigheid zitting

We sluiten aan bij de zitting als de rechter de WSNP aanvraag behandelt. We krijgen positieve feedback van onze klanten over onze aanwezigheid bij de WSNP zittingen. We zien dat de klant dan minder stress ervaart. Ook de rechter waardeert onze aanwezigheid. We kunnen antwoord geven op vragen over de schuldenlast en kunnen bijzonderheden toelichten m.b.t. het minnelijke traject en klanten daadwerkelijk bijstaan tijdens de zitting, hiermee maken we net het verschil. Als de WSNP niet door de rechter wordt toegelend zoeken we een passend alternatief.

Het doet je goed als een klant na de zitting ten je zegt: "Hartelijk dank. Vooral ook voor het menselijke en niet alleen het zakelijke. Daar waren we hard aan toe." Loslaten is het anders vasthouden!

Gedurende WSNP looptijd

Ook tijdens de 3 jarige WSNP en de MSNP periode blijven we contact houden met de klant. De klant houdt zelf de regie. We zien dat deze periode van 3 jaar voor de klant een periode is van pieken en dalen. Op de helft van het WSNP traject ontstaat meestal een kritisch moment. Op het moment dat het dreigt mis te gaan kunnen we inspringen op de behoefte van de klant. Zo proberen we iedereen binnen boord te houden.

Sociaal netwerk

In het project Verduurzaming Schuldhulpverlening wordt in 2020 ingezet op het activeren betrekken van het individuele netwerk van klant-en. Klanten hebben baat bij persoonlijke ondersteuning bij voorkeur uit hun eigen netwerk en waar die ondersteuning niet voorhanden is in hun eigen netwerk werken we met vrijwilligers.

10. Outputmeting

Op basis van de geïnformeerde werkprocessen is het mogelijk resultaten (output) te meten. KBL heeft een dashboard ontwikkeld om deze resultaten inzichtelijk te maken. KBL ontwikkelt dit dashboard verder door om uiteindelijk bijbehorende prestatie indicatoren te kunnen gaan bepalen.

In 2020 is in samenwerking met de GR-gemeenten nader onderzoek gedaan naar outcome-sturing. In de zuivere definitie van outcome-sturing ligt de regie bij de gemeente en vraagt het een ketenaanpak. Ook is meegewerkt aan het vergelijkend actieonderzoek van Purpose in opdracht van Schouders Eronder. De opbrengst van deze onderzoeken zullen worden vertaald in een eerste aanzet tot outcome sturing binnen KBL.

11. Bedrijfsvoering

Anders denken, anders doen is ook van toepassing op onze ICT omgeving. Het referentiewerkproces vraagt ook in 2021 en verder aanpassingen in onze werkwijze en handelingen binnen onze primaire registratiesystemen.

KBL maakt t.a.v. de primaire registratiesystemen een kwaliteitsslag om beter aan te sluiten op de bedrijfsvoering en ondersteuning te bieden aan het steeds meer digitaliseren van onze processen. Het meemaken van onze medewerkers in deze ontwikkelingen vraagt extra aandacht.

KBL werkt mee aan de landelijke ontwikkeling van een uniforme digitale communicatie om veilig, snel en betrouwbaar te kunnen communiceren tussen schuldhulpverleners en schuldeisers. Dit hulpmiddel draagt eraan bij om klanten op een effectievere en efficiëntere manier te helpen bij het oplossen van hun schulden. Naar verwachting zal het Schuldenknooppunt in 2022 kunnen worden uitgerold.

Om onze klant sneller inzicht te kunnen geven in zijn financiële situatie en de dienstverlening door Kredietbank Limburg hebben we ervaring opgedaan met een portal. Vanuit deze ervaringen ontwikkelt KBL in 2021 een toekomstbestendige portal.

Daarnaast zijn de nodige inhaalslagen gemaakt aangaande informatiemanagement. We bouwen dit jaar voort op de ingeslagen weg, en focussen daarbij op informatieveiligheid.

Een belangrijk thema betreft het competentie gestuurd werken en daar aan gelieerde opbouw van ons functiehuis. In 2020 is op zorgvuldige wijze het voorwerk gedaan om vanaf dit jaar deze nieuwe leestoe te gaan passen. Hier en daar zullen we gaan ervaren dat er een mismatch is ontstaan en dat vraagt een zorgvuldige afwikkeling.

12. Begroting

voor u ligt de begroting 2021 inclusief de meerjarenbegrotingen voor 2022 en 2023 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhelpverlening ofwel Kredietbank Limburg (KBL).

Met het bestuur is afgesproken dat er met ingang van 2019 geen dienstverleningsovereenkomsten voor de GR-gemeenten worden afgesloten. Op basis van het verleden, trends en ambities van de GR-gemeenten maken we inschattingen over de in te zetten dienstverlening.

13. Kerngegevens

Kerngegevens	
Preventie, vroegsignalering en educatie (uren)	3.600
Instroom & Diagnose (aantal)	2.100
Sociale Kredietverstrekking	
Aantal intakes	1.200
Persoonlijke leningen	€ 2.650.000
Doorlopende kredieten	€ <u>50.000</u>
Totale Kredietportefeuille (saldo per 1 jan 2021)	€ 2.700.000
Inkomensbeheer en -ondersteuning	
BBR Basis (aantal pakketten)	200
BBR Plus (aantal pakketten)	100
BBR Totaal (aantal pakketten)	1.500
Beschermingsbewind incl. BBR Maatwerk (aantal klanten)	1.200
Schuldnaanpak (aantal)	1.800
Aantal Medewerkers	120

14. paragrafen

14.1 FINANCIERINGSSTRUCTUUR

Tijdens de bestuursvergadering van juli 2019 is besloten de financieringsstructuur van Kredietbank Limburg voorslagnog niet te wijzigen. In de eerste helft van 2020 zal worden onderzocht in hoeverre de verdeelsleutel van een exploitatieverschot of -tekort wordt aangepast. Besluitvorming hieromtrent zal naar verwachting medio 2020 plaatsvinden.

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

14.2 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 wegemen 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 straf afgebakend tractaat dat gebaseerd is op de subsidie van het Elisabeth Strouven Fonds.



14.3 WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING

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 overschrijft, 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 overschrijft, het meerdere wordt uitgekeerd aan de GR-deelnemers cf. de GR-methode.

Ten behoeve van de begroting 2021 is door KBL een risico inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan worden in onderstaande risicoparagraaf beschreven waarnaar wij verwijzen.

Deze risico inventarisatie resulteert in een totaalbedrag van financiële risico's ad € 345.000 . 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 2021 in een weerstandsvermogen ad € 634.000

Risicoparagraaf

De begroting 2021 inclusief de meerjarenbegroting 2022 en 2023 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 2021 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 KBL weergegeven met daarbij een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties indien de realisatie in 2021 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. Dienstdijdtloage

Er is geen rekening gehouden met mogelijke toepassing van de dienstdijdtloage in 2020. Hoeverv wordt in de loop van 2020 nog afgestemd met het GO.

2. Stratech

De releases van het primaire systeem Stratech leveren verbeteringen op. Langzaam maar zeker komen we in een beheersfase terecht. KBL gaat nog evalueren of dit het pakket is waar we, in zijn geheel dan wel partiel, in de toekomst mee verder willen en kunnen.

Het risico wordt beperkt door regulier 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 op € 200.000 en dat zou betekenen dat we (deels) afscheld nemen van Stratech en opnieuw moeten aanbesteden.

3. 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 KBL beperkt door informatiemanagement en cybersecurity te optimaliseren. Hiervoor zijn medewerkers aangetrokken om de beveiliging te waarborgen en datalekken (inbraak, diefstal, verlies) te voorkomen.

4. Flexibele schil van medewerkers in relatie tot wachttelduitkeringen

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 wachttelduitkeringen. KBL betaalt deze uitkeringen zelf omdat ze eigen risicodragers is.

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

5. Aanslag vennootschapsbelasting

Met ingang van 1 januari 2016 is de vennootschapsbelastingplicht voor overheidsbedrijven een feit. Ook op de KBL 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 KBL 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.

6. Renterisico'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.

7. Inklinken van de kredietportefeuille

De kredietportefeuille wordt al jaren gestaag kleiner, wat resulteert in lagere renteopbrengsten. Door de verlaging van de rente voor klanten naar 2% vanaf medio 2018 en het vaker toepassen van een saneringskrediet als instrument van schuldhelpverlening wordt verwacht dat de daling van de kredietportefeuille minder groot zal zijn dan eerder geprognosticeerd.

Medio 2019 is door het bestuur van Kredietbank Limburg besloten meer saneringskredieten in te laten zetten als instrument van schuldhelpverlening. Hierdoor wordt het risico van het inklinken van de kredietportefeuille verder verkleind.

8. 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:

Uit onderstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's € 345.000 bedraagt.

Risico	Maximale financiële consequentie	Kans	Percentage	Financieel risico
1. Dienstoffoelag	€ 210.300	Hoog	75%	€ 157.725
1.1. Stratech	€ 200.000	Laag	25%	€ 50.000
2. AVG	€ 100.000	Middel	50%	€ 50.000
3. Fiscalele schil	€ 50.000	Middel	50%	€ 25.000
4. Aanslag vennootschapsbelasting	€ 50.000	Laag	25%	€ 12.500
5. Renterisico's	€ 15.000	Hoog	75%	€ 11.000
6. Daling van kredietportefeuille	€ 10.000	Hoog	75%	€ 8.000
7. Aansprakelijkheidsrisico's				
Totaal	€ 675.000			€ 345.000

14.4 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 regelmatig 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 "rijzen 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 2019 uitsluitend uit de rekening-courantkrediet faciliteit met een maximum van € 1.000.000, hetgeen beduidend lager is dan hetgeen met de provinciale toezichthouder is afgesproken voor wat betreft de hoogte van de kasgeldlimiet.

KBL heeft voor 2021 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie zal gedurende 2021 geen uitzettingen (anders dan die op grond van haar maatschappelijke taak) doen.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor het jaar 2021 is op basis van de begroting berekend op € 873.000 (8,2% van het lastentotaal).

Uitmo 2010 is met de provinciale toezichthouder afgesproken dat de kasgeldlimiet met ingang van 2011 is bepaald op € 2.500.000. Deze onthefing is op 1 november 2018 verlengd voor de jaren 2019 tot en met 2022. Deze onthefing 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 KBL.

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 (Stc. 2015, 20619).

Kengetallen	2021	2022	2023
Netto schuldquote	3%	3%	3%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	27%	28%	27%
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 KBL in staat is zijn financiële verplichtingen te voldoen. De GR-gemeenten staan garant voor de financiële risico's van KBL.

EMU-saldo

Het EMU-saldo geeft aan of er in een bepaald jaar met reële transacties meer geld uitgegeven is dan er in dat jaar is binnengekomen, of dat er netto geld overgehouden is. Het EMU-saldo is daarmee een indicatie voor de ontwikkeling van de liquiditeits- en financiële positie (eigen vermogen en schulden).

	Balans eind 2021 11-12-2021	Mutaties 2021	Balans eind 2022 11-12-2022	Mutaties 2022	Balans eind 2023 11-12-2023	Mutaties 2023
Kredieten	€ 2.800.000	-> € 50.000	€ 2.800.000	€ 0	€ 2.800.000	€ 0
Uitdragen	€ 1.900.000	-> € 200.000	€ 1.700.000	-> € 200.000	€ 1.500.000	-> € 200.000
Overname van activa	€ 200.000	€ 0	€ 200.000	€ 0	€ 200.000	€ 0
Liquide middelen	€ 7.500.000	-> € 670.000	€ 6.500.000	-> € 1.000.000	€ 5.500.000	€ 1.000.000
Vaste schulden	€ 616.000	€ 0	€ 616.000	€ 0	€ 616.000	€ 0
Netto vloeibare schulden	€ 11.586.000	-> € 912.000	€ 10.457.000	-> € 1.131.000	€ 9.261.000	-> € 1.196.000
Overlopende passiva	€ 200.000	€ 0	€ 200.000	€ 0	€ 200.000	€ 0

15. Meerjarenbegroting 2021-2023

Meerjarenbegroting	2021	2022	2023
Preventie, vroegsignalering & educatie	€ 329.000	€ 337.000	€ 345.000
preventieprojecten	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
subtotaal	€ 379.000	€ 387.000	€ 395.000
Instroom & Diagnose	€ 1.339.000	€ 1.372.000	€ 1.406.000
Sociale kredietverstrekking (intakegesprekken)	€ 220.000	€ 225.000	€ 231.000
Inkomensbeheer & -ondersteuning			
Budgetbeheer (BBR)	€ 1.443.000	€ 1.443.000	€ 1.443.000
Bewindvoering en BBR-Maatwerk	€ 2.803.000	€ 2.874.000	€ 2.946.000
subtotaal	€ 4.246.000	€ 4.317.000	€ 4.389.000
Schuldenaanpak	€ 4.099.000	€ 4.202.000	€ 4.308.000
Nazorg	€ 0	€ 0	€ 0
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 30.000	€ 30.000	€ 30.000
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
Rentemarge			
Renteeopbrengsten	€ 259.000	€ 254.000	€ 254.000
Rentekosten	-/- € 1.000	-/- € 1.000	-/- € 1.000
rentemarge	€ 258.000	€ 253.000	€ 253.000
Totale baten	€ 10.646.000	€ 10.861.000	€ 11.087.000
Salarissen	€ 8.423.000	€ 8.535.000	€ 8.632.000
Wachtgelduitkeringen	€ 51.000	€ 53.000	€ 54.000
Inhuur medewerkers	€ 56.000	€ 58.000	€ 59.000
Overige personeelskosten	€ 63.000	€ 64.000	€ 65.000
Afschrijvingen	€ 94.000	€ 118.000	€ 161.000
Huisvestingskosten	€ 262.000	€ 269.000	€ 275.000
Bureau- en administratiekosten	€ 1.049.000	€ 1.037.000	€ 1.057.000
Beheerskosten	€ 419.000	€ 430.000	€ 441.000
Mutatie voorziening	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
Onvoorzien	€ 154.000	€ 222.000	€ 268.000
Totaal lasten	€ 10.646.000	€ 10.861.000	€ 11.087.000
Exploitatieresultaat	€ 0	€ 0	€ 0

16. Toelichting op de meerjarenbegroting 2021-2023

16.1 Baten

Algemeen

Het tarief van 2021 wordt geïndexeerd met 2,6% en voor 2022 en 2023 met 2,5%.

Naar verwachting zal met name de vraag naar dienstverlening in het kader van schuldhulpverlening en beschermingsbewind de komende jaren toenemen.

Preventie, vroegsignalering & educatie

Jaarlijks worden extra gelden door de gemeenten aan KBL ter beschikking gesteld ten behoeve van veelal preventieprojecten. De begroting is gebaseerd op de realisatiecijfers van 2019 en verwachtingen voor 2020 en verder.

Instream & Diagnose

De nabijheid van een laagdrempelige toegang tot schuldhulp waarbij op basis van een objectieve screening en vraagverhelderingsgesprek de klant passende schuldhulp krijgt aangeboden op basis van een plan van aanpak. Evenals crisisinterventie.

Sociale kredietverstrekking

De begroting voor 2021 e.v. is gebaseerd op het aantal te verwachten intakegesprekken voor Sociale Kredietverstrekking van 1.200 stuks.

Inkomensbeheer- & ondersteuning

Uit 2019 is het aantal budgetbeheerrekeningen 1.793 stuks. Bij de begroting is uitgegaan van een redelijk gelijkblijvend aantal budgetbeheerrekeningen in 2021, 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. Door de implementatie van de referentiewerkprocessen is de dienstverlening op bepaalde plekken anders gebundeld. Vanaf 2020 valt budgetcoaching onder BBR terwijl dit in 2019 nog onderdeel van Schuldhulpverlening was.

De stijging in bewindvoeringsaanvragen wordt in deze meerjarenbegroting structureel doorvertaald.

Voor 2021 is de verwachting dat 1.200 klanten een schuldenbewind of Budgetbeheer Maatwerk zullen aanvragen. Gezien de wijzigende wet- en regelgeving zijn de consequenties daarvan voor de jaren daarop volgend moeilijk in te schatten, maar het aantal klanten zal zover nu te overzien waarschijnlijk eerder stijgen dan dalen.

Schuldenaanpak

Het bieden van passende hulp bij het oplossen van (problematische) schulden.

Nazorg

KBL 2.0 staat ook voor nazorg. Loslaten is het anders vastpakken! Deze dienstverlening is nog in ontwikkeling.

Verdeling GR-/niet-GR gemeenten

De begroting 2021 t/m 2023 is voor de GR-gemeenten gebaseerd op trends en verwachte ontwikkelingen en voor de niet-GR gemeenten op de dienstverleningsovereenkomsten (DVO's). Belangrijk is hierbij te benoemen dat het daadwerkelijk voorspellen van de instroom de komende jaren lastig is gezien de nog steeds veranderende wereld van het sociaal domein.

Overige bedrijfsopbrengsten

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

Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille

In de vastgestelde jaarrekeningen 2008 resp. 2009 van Kredietbank Limburg zijn voorzieningen voor oninbaarheden 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.

Boekjaar	Aantal klanten	Mutatie
2018	901	
2019	1.047	66
2020	1.100	53
2021	1.200	100

Schuldhulpverlening	2021	2022	2023
GR-gemeenten	€ 4.697.000	€ 4.814.000	€ 4.934.000
Niet GR-gemeenten	€ 686.000	€ 703.000	€ 721.000
Eigen bijdrage klanten	€ 384.000	€ 394.000	€ 404.000
Totaal	€ 5.767.000	€ 5.911.000	€ 6.059.000

16.2 Lasten

Salarissen

Gezien de toenemende aanvragen bewindvoering en schuldhelpdienstverlening zal de komende jaren de formatie ca. 120 fte bedragen. 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 2,5% indexatie van de cao-salarissen. Verder is rekening gehouden met uitgaven in het kader van het generatiepact en transitievoedingen. Er is geen rekening gehouden met mogelijke toepassing van de diensttijdtoelage in 2020. Hierover wordt in de loop van 2020 nog afgestemd met het GO.

Wachtgelduitkeringen

Aangezien KBL op het gebied van werkloosheid eigenrisicodragers 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

Inhuur van medewerkers beperkt zich in 2021 e.v. tot een medewerker welke al jarenlang bij KBL is gedetacheerd vanuit WSP Parkstad.

Overige personeelskosten

De overige personeelskosten betreffen onder meer de kosten van bedrijfsartsen, personeelsvereniging, jubilea van medewerkers en KBL brede activiteiten. De lasten zijn gebaseerd op de realisatie in 2019 en de verwachting ten aanzien van 2021 en verder.

Afschrijvingen

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

Huisvestingskosten

Sinds april 2014 is KBL 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 huisvestingskosten.

Bureau- en administratiekosten

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

Uitgaande van de realisatie in 2019 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 managementinformatie 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.

Beheerskosten

Bij het bepalen van de te betalen beheerskosten is rekening gehouden met de realisatie in 2019 en de toekomstverwachtingen. Daarnaast zijn de reguliere prijsindexeringen meegenomen. De advieskosten, accountantskosten, kosten van administratieve dienstverlening en opleidingen vormen het grootste aandeel in de beheerskosten.

Mutatie voorziening

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

17. Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead

Conform de richtlijnen van het BBV is in onderstaande overzicht de verdeling van de totale lasten in directe kosten en overhead weergegeven. De verdeling heeft plaatsgevonden op basis van Re per functie, beloningen per functie en schattingen.

Verdeling directe kosten en overhead		2021	2022	2023
Salarissen	Directe kosten	€ 6.317.000	€ 6.401.000	€ 6.474.000
	Overhead	€ 2.106.000	€ 2.134.000	€ 2.158.000
	totaal	€ 8.423.000	€ 8.535.000	€ 8.632.000
Wachtgelduitkeringen	Directe kosten	€ 0	€ 0	€ 0
	Overhead	€ 51.000	€ 53.000	€ 54.000
	totaal	€ 51.000	€ 53.000	€ 54.000
Inhuur medewerkers	Directe kosten	€ 42.000	€ 44.000	€ 44.000
	Overhead	€ 14.000	€ 15.000	€ 15.000
	totaal	€ 56.000	€ 58.000	€ 59.000
Overige personeelskosten	Directe kosten	€ 47.000	€ 48.000	€ 49.000
	Overhead	€ 16.000	€ 16.000	€ 16.000
	totaal	€ 63.000	€ 64.000	€ 65.000
Afschrijvingen	Directe kosten	€ 0	€ 0	€ 0
	Overhead	€ 94.000	€ 118.000	€ 161.000
	totaal	€ 94.000	€ 118.000	€ 161.000
Huisvestingskosten	Directe kosten	€ 0	€ 0	€ 0
	Overhead	€ 262.000	€ 269.000	€ 275.000
	totaal	€ 262.000	€ 269.000	€ 275.000
Bureau- en administratiekosten	Directe kosten	€ 211.000	€ 211.000	€ 210.000
	Overhead	€ 60.000	€ 59.000	€ 59.000
	totaal	€ 271.000	€ 270.000	€ 269.000
	Overhead (geheel)	€ 778.000	€ 767.000	€ 788.000
totaal	€ 1.049.000	€ 1.037.000	€ 1.057.000	
Beheerskosten	Directe kosten	€ 0	€ 0	€ 0
	Overhead	€ 419.000	€ 430.000	€ 441.000
	totaal	€ 419.000	€ 430.000	€ 441.000
Mutatie voorziening	Directe kosten	€ 0	€ 0	€ 0
	Overhead	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
	totaal	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
Onvoorzien	Directe kosten	€ 0	€ 0	€ 0
	Overhead	€ 154.000	€ 222.000	€ 268.000
	totaal	€ 154.000	€ 222.000	€ 268.000
Totale Directe kosten	€ 6.618.000	€ 6.703.000	€ 6.777.000	
Overhead	€ 4.028.000	€ 4.158.000	€ 4.320.000	
Totaal	€ 10.646.000	€ 10.861.000	€ 11.097.000	

18. Overzicht structurele en incidentele baten en lasten

Conform de richtlijnen van het BBV is in onderstaande overzicht de verdeling van de totale baten en lasten uitgesplitst naar structureel en incidenteel.

Overzicht structureel/incidenteel 2021	Begroting totaal	Waarvan structureel	Waarvan incidenteel
Preventie, vroegsignalering & educatie	€ 329.000	€ 329.000	€ 0
preventieprojecten	€ 50.000	€ 50.000	€ 0
subtotaal	€ 379.000	€ 379.000	€ 0
Instroom & Diagnose	€ 1.339.000	€ 1.339.000	€ 0
Sociale kredietverstrekking (intakegesprekken)	€ 220.000	€ 220.000	€ 0
Inkomensbeheer & -ondersteuning			
Budgetbeheer (BBR)	€ 1.443.000	€ 1.443.000	€ 0
Bewindvoering en BBR-Maatwerk	€ 2.803.000	€ 2.803.000	€ 0
subtotaal	€ 4.246.000	€ 4.246.000	€ 0
Schuldenaanpak	€ 4.099.000	€ 4.099.000	€ 0
Nazorg	€ 0	€ 0	€ 0
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 30.000	€ 30.000	€ 0
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredieten	€ 75.000	€ 75.000	€ 0
Rentemarge	€ 258.000	€ 258.000	€ 0
Totaal baten	€ 10.646.000	€ 10.646.000	€ 0
Salarissen	€ 8.423.000	€ 8.423.000	€ 0
Wachtgelduitkeringen	€ 51.000	€ 51.000	€ 0
Inhuur	€ 56.000	€ 56.000	€ 0
Overige personeelskosten	€ 63.000	€ 63.000	€ 0
Afschrijvingen	€ 94.000	€ 94.000	€ 0
Huisvestingskosten	€ 262.000	€ 262.000	€ 0
Bureau- en administratiekosten	€ 1.049.000	€ 999.000	€ 50.000
Beheerskosten	€ 419.000	€ 369.000	€ 50.000
Mutatie voorziening	€ 75.000	€ 75.000	€ 0
Onvoorzien	€ 154.000	€ 154.000	€ 0
Totaal lasten	€ 10.646.000	€ 10.546.000	€ 100.000
Saldo	€ 0	€ 100.000	-/- € 100.000

Overzicht structureel/incidenteel 2022	Begroting totaal	Waarvan structureel	Waarvan incidenteel
Preventie, vroegsignalering & educatie	€ 337.000	€ 337.000	€ 0
preventieprojecten	€ 50.000	€ 50.000	€ 0
subtotaal	€ 387.000	€ 387.000	€ 0
Instroom & Diagnose	€ 1.372.000	€ 1.372.000	€ 0
Sociale kredietverstrekking (intakegesprekken)	€ 225.000	€ 225.000	€ 0
Inkomensbeheer & -ondersteuning			
Budgetbeheer (BBR)	€ 1.443.000	€ 1.443.000	€ 0
Bewindvoering en BBR-Maatwerk	€ 2.874.000	€ 2.874.000	€ 0
subtotaal	€ 4.317.000	€ 4.317.000	€ 0
Schuldenaanpak	€ 4.202.000	€ 4.202.000	€ 0
Nazorg	€ 0	€ 0	€ 0
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 30.000	€ 30.000	€ 0
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredieten	€ 75.000	€ 75.000	€ 0
Rentemarge	€ 253.000	€ 253.000	€ 0
Totaal baten	€ 10.861.000	€ 10.861.000	€ 0
Salarissen	€ 8.535.000	€ 8.535.000	€ 0
Wachtgelduitkeringen	€ 53.000	€ 53.000	€ 0
Inhuur	€ 58.000	€ 58.000	€ 0
Overige personeelskosten	€ 64.000	€ 64.000	€ 0
Afschrijvingen	€ 118.000	€ 118.000	€ 0
Huisvestingskosten	€ 269.000	€ 269.000	€ 0
Bureau- en administratiekosten	€ 1.037.000	€ 987.000	€ 50.000
Beheerskosten	€ 430.000	€ 380.000	€ 50.000
Mutatie voorziening	€ 75.000	€ 75.000	€ 0
Onvoorzien	€ 222.000	€ 222.000	€ 0
Totaal lasten	€ 10.861.000	€ 10.761.000	€ 100.000
Saldo	€ 0	€ 100.000	-/- € 100.000

Overzicht structureel/incidenteel 2023	Begroting totaal	Waarvan structureel	Waarvan incidenteel
Preventie, vroegsignalering & educatie	€ 345.000	€ 345.000	€ 0
preventieprojecten	€ 50.000	€ 50.000	€ 0
subtotaal	€ 395.000	€ 395.000	€ 0
Instream & Diagnose	€ 1.406.000	€ 1.406.000	€ 0
Sociale kredietverstrekking (intakegesprekken)	€ 231.000	€ 231.000	€ 0
Inkomensbeheer & -ondersteuning			
Budgetbeheer (BBR)	€ 1.443.000	€ 1.443.000	€ 0
Bewindvoering en BBR-Maatwerk	€ 2.946.000	€ 2.946.000	€ 0
subtotaal	€ 4.389.000	€ 4.389.000	€ 0
Schuldenaanpak	€ 4.308.000	€ 4.308.000	€ 0
Nazorg	€ 0	€ 0	€ 0
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 30.000	€ 30.000	€ 0
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredieten	€ 75.000	€ 75.000	€ 0
Rentemarge	€ 253.000	€ 253.000	€ 0
Totaal baten	€ 11.087.000	€ 11.087.000	€ 0
Salarissen	€ 8.632.000	€ 8.632.000	€ 0
Wachtgelduitkeringen	€ 54.000	€ 54.000	€ 0
Inhuur	€ 59.000	€ 59.000	€ 0
Overige personeelskosten	€ 65.000	€ 65.000	€ 0
Afschrijvingen	€ 161.000	€ 161.000	€ 0
Huisvestingskosten	€ 275.000	€ 275.000	€ 0
Bureau- en administratiekosten	€ 1.057.000	€ 1.007.000	€ 50.000
Beheerskosten	€ 441.000	€ 391.000	€ 50.000
Mutatie voorziening	€ 75.000	€ 75.000	€ 0
Onvoorzien	€ 268.000	€ 268.000	€ 0
Totaal lasten	€ 11.087.000	€ 10.987.000	€ 100.000
Saldo	€ 0	€ 100.000	-/- € 100.000

19. Balans per 31 december 2021, 2022 en 2023

Balans	2021	2022	2023
ACTIVA			
Materiële Vaste Activa			
<i>Investerings met een economisch nut</i>			
Verbouwingen	€ 0	€ 0	€ 0
Automatisering	€ 232.000	€ 300.000	€ 302.000
Inventaris en inrichting	€ 72.000	€ 73.000	€ 75.000
Totaal investeringen met een economisch nut	€ 304.000	€ 373.000	€ 377.000
Financiële Vaste Activa			
Kredieten	€ 2.600.000	€ 2.600.000	€ 2.600.000
Viottende Activa			
Vorderingen op openbare lichamen	€ 1.200.000	€ 1.100.000	€ 1.000.000
Overige vorderingen	€ 700.000	€ 600.000	€ 500.000
Overlopende activa	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000
Liquide middelen	€ 7.500.000	€ 6.500.000	€ 5.500.000
Totaal Viottende Activa	€ 9.500.000	€ 8.300.000	€ 7.100.000
Totaal Activa	€ 12.404.000	€ 11.273.000	€ 10.077.000
PASSIVA			
Vaste Passiva			
Eigen Vermogen	€ 0	€ 0	€ 0
Vaste Schulden	€ 616.000	€ 616.000	€ 616.000
Totaal Vaste Passiva	€ 616.000	€ 616.000	€ 616.000
Viottende Passiva			
Netto viottende schulden	€ 11.588.000	€ 10.457.000	€ 9.261.000
Overlopende passiva	€ 200.000	€ 200.000	€ 200.000
Totaal Viottende Passiva	€ 11.788.000	€ 10.657.000	€ 9.461.000
Totaal Passiva	€ 12.404.000	€ 11.273.000	€ 10.077.000

20. Toelichting balans per 31 december 2021, 2022 en 2023

20.1 ACTIVA

Materiële vaste activa met economisch nut

De materiële vaste activa vertonen een stijgende tendens. De oorzaak is met name de investeringen op het gebied van o.a. automatisering in 2019 e.v..

Kredieten

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

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

Overige vorderingen

Dit betreffen de van klanten 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).

20.2 PASSIVA

Eigen vermogen	2021	2022	2023
Eigen vermogen per 1 januari	€ 0	€ 0	€ 0
Exploitatieresultaat boekjaar	€ 0	€ 0	€ 0
Weerstandvermogen	€ 0	€ 0	€ 0
6% van de lasten exci., mutatie voorziening	€ 537.000	€ 559.000	€ 571.000
Af te dragen aan GR-gemeenten	€ 0	€ 0	€ 0
Eigen vermogen per 31 december	€ 0	€ 0	€ 0

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 solvabiliteits eis van 10% van het balansstotaal. In de jaren 2021 tot en met 2023 worden geen terugbetalingen aan de GR-deelnemers verwacht. Aflossing op de achtergestelde leningen van uittreedende GO-leden geschiedt op basis van daadwerkelijke afgeloste en afgeboekte bedragen op kredieten van desbetreffende gemeenten.

Vaste schulden	2021	2022	2023
Achtergestelde leningen GR	€ 616.000	€ 616.000	€ 616.000
Achtergestelde leningen uittreidend GO-leden	€ 0	€ 0	€ 0
Totaal vaste schulden	€ 616.000	€ 616.000	€ 616.000

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

Netto vlottende schulden	2021	2022	2023
Crediteuren klanten	€ 7.188.000	€ 6.406.000	€ 5.352.000
Verplichtingen liquide middelen klanten	€ 700.000	€ 700.000	€ 600.000
Schulden aan leveranciers	€ 1.200.000	€ 851.000	€ 809.000
Bank	€ 2.500.000	€ 2.500.000	€ 2.500.000
Totaal vaste schulden	€ 11.588.000	€ 10.457.000	€ 9.261.000

Crediteuren klanten

Dit betreffen de verschuldigde bedragen aan (crediteuren van) onze klanten.

Tegenover deze verschuldigde bedragen staan voor hetzelfde bedrag de van klanten ontvangen gelden. Deze maken deel uit van de onder de liquide middelen vermelde bankrekeningen.

Verplichtingen liquide middelen klanten

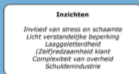
Dit zijn de gelden van klanten beschermingsbewind waarvan KBL de bankrekening beheert. Onder overige vorderingen staan de van klanten overgedragen liquiditeiten die KBL beheert voor hetzelfde bedrag.

Bank

Deze post betreft de bankrekening (negatieve) eigen middelen van KBL. Met de 2 bankrekeningen van de BNG t.b.v. klanten (zie liquide middelen) maken ze deel uit van hetzelfde rentecompensatiestelsel.



KBL2.0
Anders Denken Anders Doen
- Dienstverlening -



V01.12



Telefoonnummer
088 101 99 99

E-mailadres
info@kblb.nl

Bezoekadres Geleen
Markt 1A
6161 GE Geleen

Postadres algemeen
Kredietbank Limburg
Postbus 1183
6160 BD Geleen

Postadres Beschermingsbewind
Kredietbank Limburg
Postbus 93
6160 AB Geleen



Gemeente Kerkrade

RAAD

Bezoekadres:

Markt 33

Ambtenaar

H.A. Martens

Telefoonnummer

14 045

Telefax

045-5676395

Zaaknummer

GR Kredietbank Limburg

Postbus 1183

6160 BD GELEEN

Uw brief van

Uw kenmerk

Ons kenmerk

Datum

20u0009590

21 februari 2020

Onderwerp

lidmaatschap WSGO

VERZONDEN 10 MRT 2020

Bijlage(n)

Geachte bestuur,

Door de invoering van de Wet normalisering rechtspositie ambtenaren (WNRA) is het ambtenarenrecht met ingang van 1 januari 2020 vervallen; hiervoor in de plaats is het reguliere arbeidsrecht gekomen. Dit heeft onder meer tot gevolg dat de bestuurs-rechtelijke arbeidsvoorwaardenregeling CAR-UWO van rechtswege is vervallen. Hiervoor in de plaats is de "cao Gemeenten" gekomen. Deze cao is overeengekomen door de VNG en de vakbonden. De cao geldt alleen voor gemeenten omdat deze lid zijn van de VNG.

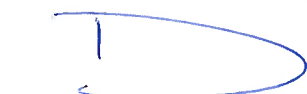
Gemeenschappelijke regelingen kunnen geen lid zijn van de VNG. De "cao Gemeenten" is om die reden niet op hen van toepassing. Omdat de CAR-UWO van rechtswege is vervallen, dreigen de gemeenschappelijke regelingen die de rechtspositie van de gemeenten volgen zonder arbeidsvoorwaardenregeling te komen. Om dit op te lossen, is de werkgeversvereniging Samenwerkende Gemeentelijke Organisaties (WSGO) opgericht. De WSGO is de "cao SGO" met de vakbonden overeengekomen. De cao SGO is inhoudelijk gelijk aan de cao Gemeenten.

Bij brief van 5 december 2019 geeft de RUD Zuid-Limburg bijvoorbeeld aan dat zij voornemens is om lid te worden van de WSGO en stelt zij overeenkomstig artikel 31a van de Wet gemeenschappelijke regelingen de raden van de deelnemende gemeenten in de gelegenheid om wensen en bedenkingen kenbaar te maken.

Omdat dit niet alleen voor de RUD Zuid-Limburg geldt maar ook voor alle andere gemeenschappelijke regelingen waarin de gemeente Kerkrade participeert en die de arbeidsvoorwaarden van de sector Gemeenten volgen, heeft de raad van de gemeente Kerkrade in haar vergadering van 19 februari 2020 besloten om geen wensen en bedenkingen kenbaar te maken inzake de (toekomstige) besluiten van alle gemeenschappelijke regelingen die in een gelijke situatie verkeren.

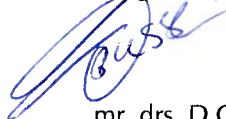
Ter uitvoering van dit besluit worden deze gemeenschappelijke regelingen hiervan in kennis gesteld.

De voorzitter van de raad,



dr. T.P. Dassen-Housen.

De griffier,



mr. drs. D.G.M.G. Franssen.

Stand van zaken Informatiebeheer

In het kader van horizontaal toezicht wordt het bestuur van Kredietbank Limburg periodiek geïnformeerd over de stand van zaken rondom informatiebeheer. Buiten die formele verantwoordelijkheid, vinden wij het belangrijk ons bestuur inzicht te verschaffen over de stand van zaken rondom ons informatiebeheer. Dit document beschrijft puntsgewijs welke acties in 2019 zijn uitgevoerd en wat de actuele stand van zaken omtrent informatiebeheer bij Kredietbank Limburg is. Daarnaast wordt kort beschreven welke acties voor het komend jaar op het programma staan.

Terugblik op het voorgaande jaar

In 2019 hebben we net als het jaar ervoor samen met Doxis gewerkt aan een goede basis voor informatiebeheer. Waar we in 2018 vooral een aantal formele zaken geregeld hebben (o.a. de Archiefverordening en het Informatiebeleid) zijn we in het afgelopen jaar vooral aan de slag gegaan met optuigen van de randvoorwaarden om kwaliteitszorg rondom informatiebeheer te borgen. Daarmee hebben we de basis gelegd voor een gedegen aanpak van informatiebeheer waarop we de komende jaren kunnen verder bouwen.

Concreet hebben we de volgende zaken opgepakt:

1. Versterken functiehuis Informatiebeheer

Op basis van bevindingen van de toezichthouder en een advies van een extern bureau (Doxis) is ruimte gemaakt om een Informatiebeheerder en een Adviseur Informatievoorziening aan te stellen. Deze functies zijn vanaf 1 oktober 2019 ingevuld, met als doel om informatiebeheer, -beveiliging en privacy op strategisch, tactisch en operationeel niveau te borgen.

2. Kwaliteitshandboek Informatiebeheer

We hebben een kwaliteitshandboek opgesteld en vastgesteld op basis waarvan we in 2020 een kwaliteitssysteem informatiebeheer gaan implementeren. Over de gekozen systematiek en ideeën is positief geadviseerd door de externe toezichthouder.

3. Beheerprocedures

We hebben diverse beheerprocedures opgesteld en vastgesteld die vanaf 1 januari 2020 ervoor moeten zorgen dat gestructureerd en eenduidig kunnen werken aan selectie en vernietiging, autorisaties, wijzigingen, metadata, etc. Deze beheerprocedures maken deel uit van het kwaliteitssysteem.

4. Duurzaamheidsbeleid

Om ervoor te zorgen dat we ook op lange termijn onze informatie kunnen raadplegen en bewerken, hebben we een duurzaamheidsbeleid opgesteld. Ook hierover is positief geadviseerd door de externe toezichthouder.

5. Informatiebeveiligingsbeleid

Er is een informatiebeveiligingsbeleid opgesteld, waarin we enkele strategische uitgangspunten met betrekking tot informatiebeveiliging hebben opgenomen. Als onderdeel van het beleid hebben we een zelfevaluatie uitgevoerd. Die zelfevaluatie wordt in 2020 gebruikt voor het opstellen en uitvoeren van een verbeterplan.

6. Calamiteitenplan

We hebben samen met Dosis een calamiteitenplan opgesteld rondom ons analoge archief. Daar zijn enkele kleine verbeterpunten bij naar voren gekomen die we in de loop van 2020 gaan oppakken.

Daarnaast zijn we in 2019 verder gegaan met het beschrijven en implementeren van referentieprocessen, en is de ICT-omgeving op belangrijke onderdelen voorzien van een upgrade.

Vooruitblik 2020

In 2020 bouwen we verder op de resultaten van 2019. We gaan het kwaliteitssysteem uitrollen en ervaringen opdoen met de eerste zelfevaluaties. We gaan ook aan de slag met verbeterplannen op het gebied van informatiebeveiliging en privacy. Daarnaast hebben we diverse projecten op stapel staan om onze dienstverlening te verbeteren, waarbij een belangrijke rol is weggelegd voor informatiebeheer. Hiervoor is in november 2019 een planning vastgesteld door ons MT. De volgende acties staan gepland voor 2020:

1. Verbeteringen AVG

Privacy verdient continu aandacht. Ook in 2020 gaan we verder met verbeterpunten op dat vlak. We gaan de in 2017 en 2018 vastgesteld procedures actualiseren en aandacht besteden aan bewustzijn. Daarnaast willen we een kwaliteitssysteem met bijbehorende interne audit opzetten.

2. Gegevensuitwisseling

We krijgen steeds vaker verzoeken van – met name schuldeisers – om digitaal en geautomatiseerd gegevens uit te wisselen. Vanuit de NVVK is met dat doeleinde het Schuldenknooppunt in ontwikkeling. We gaan meedenken en meedoen met de ontwikkeling van dit landelijke knooppunt. Daarnaast gaan we op kleine schaal ervaring opdoen met een klantportaal en gaan we een visie ontwikkelen op de rol en mogelijkheden van een klantportaal voor totale dienstverlening.

3. Informatiebeveiliging

Afgelopen jaar is het Informatiebeveiligingsbeleid opgesteld en vastgesteld. Als onderdeel van dit beleid hebben we een zelfevaluatie uitgevoerd. De resultaten van de zelfevaluatie gaan we gebruiken voor een verbeterplan, waar we in 2020 uitvoering aan gaan geven.

4. Digitale dossiervorming

In 2018 is een besluit tot vervanging genomen op de stukken die te maken hebben met onze primaire processen. In de praktijk betekent dit dat we werken met digitale klantdossiers. We merken echter dat de eerder gekozen inrichting van die dossier en het proces van digitaliseren niet meer aansluiten bij de praktijk. In 2020 gaan we daarom op zoek naar mogelijkheden om dit proces te verbeteren, waardoor we onze werkprocessen verwachten te versnellen.

5. Kwaliteitssysteem Informatiebeheer

Zoals eerder al aangegeven gaan we in 2020 aan de slag met het verder implementeren van, en vervolgens werken met, het kwaliteitssysteem informatiebeheer.

6. Professionalisering Documentaire Informatievoorziening (DIV)

Randvoorwaarde voor digitaal werken is zo snel mogelijk informatie digitaal aan te kunnen bieden aan relevante medewerkers. Daarmee wordt de rol van DIV steeds belangrijker. In 2020 gaan we aan de slag met het professionaliseren van die rol. We gaan onder andere de DIV-processen beschrijven en verbeteren, en meetresultaten genereren om beter inzicht te krijgen in werkvoorraad en benodigde capaciteit. Dit moet er toe leiden dat we sneller kunnen schakelen en analoge gegevens op basis van dag-verwerking kunnen digitaliseren en beschikbaar maken in de relevante klantdossiers.

We verwachten dat we hiermee verder kunnen werken aan het (blijvend) professionaliseren van ons informatiebeheer, en daarmee de rechtmatigheid op dat vlak te verbeteren, onze (beheers)processen efficiënter te laten verlopen, en nog beter in staat zijn het juiste voor onze klant te doen.

In 2020 zal de externe toezichthouder een nieuwe audit uitvoeren. De resultaten daarvan worden uiteraard gedeeld met het bestuur. De resultaten worden tevens gebruikt als input voor het kwaliteitssysteem en de daarbij horende continu verbetering.

Anders Denken Anders Doen

-routekaart-

Kredietbank Limburg (KBL) werkt betrokken en professioneel aan betrouwbare dienstverlening voor onze klanten. Het bieden van uitzicht op financiële bestaanszekerheid fungeert als vliegwiel voor de andere leefgebieden en draagt bij aan de maatschappelijke en economische participatie van mensen. "Anders Denken Anders Doen" heeft geresulteerd in een flinke transformatie voor KBL. Na een intensieve periode waarbij we koersten naar onze doelen in 2020, verleggen we nu ons doel naar 2022 in een herziene routekaart. Het jaar 2020 staat met name in het teken van het bestendigen van onze referentiewerkproces, de inzet van een sociaal medische team en de basis op orde brengen.



Anders Denken Anders Doen

-routekaart-

Klant

Nr	Onderwerp	Inzicht/kernwaarde	Huidige stand van zaken	Streefdatum
1	Stress reductie meten	Invloed van stress	We nemen deel aan het vergelijkend actieonderzoek van Purpose	2020Q3
2	Belastingcheck bij instroom en diagnose	Invloed van stress, zorg voor snelheid in het proces, complexiteit van overheid	Binnen het vergelijkend actieonderzoek voeren we een interventie uit met een vroegtijdige belastingcheck	2020Q3
3	Eigen beheer rekening	Zelfredzaamheid klant	Voor nieuwe klanten bewindvoering gelden eigen beheer rekeningen. Voorbereiden verdere uitrol in organisatie	2020Q2
4	Taalmeter uitrollen	Zelfredzaamheid klant	De taalmeter rollen we uit bij de overige regio's	2020Q1
5	Slimme communicatie	Zorg voor snelheid in het proces, zelfredzaamheid klant	We zijn als proef voor een beperkte groep klanten gestart met een klantportaal. Medio 2020 evalueren we pilot	2020Q2
6	Nazorg	Complexiteit van overheid/ schuldenindustrie	Project verduurzaming SHV Sittard-Geleen rollen we verder uit	2020Q3
7	Klantenpanel	Werk resultaatgericht	Ons klantenpanel is ingebed in de besluitvormingscyclus 2020	2020Q1
8	Social media	Invloed van stress	Kader bepalen voor social media inzet evenals uitwerken projectplan social media gebruik	2020Q1
9	Klachtenregeling actualiseren	Zou jij door jezelf geholpen willen worden?	De klachtenregeling wordt na afstemming met klantenpanel nader uitgewerkt	2020Q1
10	Infographic	Laaggeletterdheid; licht verstandelijke beperking	Laagdrempelige toelichting van onze dienstverlening	2020Q1
11	Externe communicatie	Zou jij door jezelf geholpen willen worden? Laaggeletterdheid; licht verstandelijke beperking	Continue aandacht voor communicatie met klanten	2020Q4

Legenda:

	Ligt op schema		Ligt achter op schema		Niet haalbaar		Nog te starten		Afgerond
---	----------------	---	-----------------------	---	---------------	---	----------------	---	----------

Anders Denken Anders Doen

-routekaart-

Belanghebbenden

Nr	Onderwerp	Inzicht/Kernwaarde	Huidige stand van zaken	Streefdatum
21	Werkgeversdienstverlening	Zelfredzaamheid klant	De werkgeversdienstverlening wordt structureel ingebed bij Wozl, MTB en het Participatiebedrijf	2020Q1
13	Ketensamenwerking	Zelfredzaamheid klant	Vroegsignalering vormgeven in samenwerking met ketenpartners	2020Q3
14	Financieringsstructuur	Werk resultaatgericht	Op basis van het geëvalueerde referentiewerkproces en de formatiecalculatie worden de tarieven geactualiseerd. Daarnaast zal de financieringsvorm opnieuw geagendeerd worden voor het bestuur	2020Q3
15	Resultaatsturing (zie #28)	Werk resultaatgericht	Per 1 januari 2020 is tbv outputmeting ons dashboard geïmplementeerd. In 2020 ontwikkelen we deze verder door. Op basis van ervaringsgegevens werken we toe naar prestatie meting (PI's). Ook onderzoeken we, in samenwerking met de GR-gemeenten, de mogelijkheden tot outcome-meting	2020Q4
16	Externe communicatie	Werk resultaatgericht	Communicatie en huisstijl O.a. publieksjaarverslag en naamgeving/logo	2020Q4

Anders Denken Anders Doen

-routekaart-

Medewerkers

Nr	Onderwerp	Inzicht/kernwaarde	Huidige stand van zaken	Streefdatum
17	HRM21	Werk resultaatgericht	Vanuit referentiewerkproces zijn verschillende rollen nader uitgekristalliseerd. We werken toe naar competentiegerichte sturing	2020Q4
18	Ziekteverzuim terugdringen	Werk resultaatgericht	We implementeren een sociaal medisch team om ziekteverzuim terug te dringen.	2020Q3
19	Leiderschapstijl en teambuilding	Zou jij door jezelf geholpen willen worden? Kijk onbeoordeeld; Zorg voor snelheid in het proces; Toon medemenselijkheid; Werk resultaatgericht.	Intervisie binnen de organisatie structureel inbedden. Voorbereiding vervolg 2020.	2020Q2
20	Opleidingsplan	Invloed van stress, licht verstandelijke beperking, laaggeletterdheid en zelfredzaamheid klant	Diverse trainingen (Laaggeletterdheid, LVB en motiverende gesprekstechnieken, Mesis screening, Mobility Mentoring en agressietraining). Opleidingsplan wordt in 2020 uitgewerkt passend bij competentiegerichte sturen.	2020Q4
21	Medewerkers Tevredenheidsonderzoek	Zou jij door jezelf geholpen willen worden?	Voorbereiden en uitvoeren MTO	2020Q4
22	Inwerkprogramma nieuwe medewerkers	Zou jij door jezelf geholpen willen worden? Kijk onbeoordeeld; Zorg voor snelheid in het proces; Toon medemenselijkheid; Werk resultaatgericht.	Inwerkprogramma nieuwe medewerkers, stagiaires en vrijwilligers	2020Q2
23	Vrijwilligersbeleid	Invloed van stress, licht verstandelijke beperking, laaggeletterdheid en zelfredzaamheid klant	Kader bepalen en operationaliseren inzet vrijwilligers	2020Q1
24	Huisbezoeken	Werk resultaatgericht	Onderzoeken mogelijkheden App voor huisbezoeken ikv veiligheid medewerkers	2020Q2
25	Interne communicatie	Zou jij door jezelf geholpen willen worden? Kijk onbeoordeeld; Zorg voor snelheid in het proces; Toon medemenselijkheid; Werk resultaatgericht.	Medewerkers meenemen in alle ontwikkelingen	2020Q4

Anders Denken Anders Doen

-routekaart-

Organisatie

Nr	Onderwerp	Inzicht/kernwaarde	Huidige stand van zaken	Streefdatum
26	Bestendigen werkprocessen	Zou jij door jezelf geholpen willen worden? Kijk onbeoordeeld; Zorg voor snelheid in het proces; Toon medemenselijkheid; Werk resultaatgericht.	Per 1/1/2020 hebben we het referentiewerkproces geïmplementeerd. Als lerende organisatie evalueren en optimaliseren we deze processen. Per medio 2020 voeren we een formatiecalculatie uit.	2020Q2
27	Basis op orde	Zou jij door jezelf geholpen willen worden? Kijk onbeoordeeld; Zorg voor snelheid in het proces; Toon medemenselijkheid; Werk resultaatgericht.	Basis op orde brengen. Op te stellen jaarplan biedt hiertoe inzicht.	2020Q4
28	Stuurinformatie (zie #15)	Werk resultaatgericht	Per 1 januari 2020 is tbv outputmeting ons dashboard geïmplementeerd. In 2020 ontwikkelen we deze verder door. Op basis van ervaringsgegevens werken we toe naar prestatie meting (PI's). Ook onderzoeken we, in samenwerking met de GR-gemeenten, de mogelijkheden tot outcome-meting	2020Q4
29	ICT ondersteuning primaire proces	Zou ik door mezelf geholpen willen worden? Zorg voor snelheid in het proces; Werk resultaatgericht	Optimaliseren ICT tbv primaire proces bewind. Loopt parallel aan evaluatie procesonderdelen Referentiewerkproces	2020Q4
30	Informatiemanagement en informatieveiligheid	Complexiteit van overheid	Conform planning 2020/2021. (AVG, gegevensuitwisseling, informatiebeveiliging, digitaal (klant)dossier, kwaliteitssysteem, professionalisering DIV, projectmanagement, overige. We werken onder andere mee aan de landelijke ontwikkeling van het Schuldenknooppunt.)	2021Q4
31	Externe communicatie	Zelfredzaamheid klant	Ontwikkelen van een digitale portal voor onze klanten en professionaliseren van onze website en communicatie-uitingen	2020Q4
32	Organisatiestructuur	Werk resultaatgericht	Als sluitstuk de organisatiestructuur aanpassen op de optimale bedrijfsvoering en organisatieontwikkeling vanuit Anders Denken Anders Doen	2021Q1

Anders Denken Anders Doen

-routekaart-





**Algemeen Bestuur
d.d. donderdag 2 april 2020**

Genodigden: Bestuursleden; directie KBL
Aanvangstijd: 10.30 tot 11.00 uur
Locatie: Kredietbank Limburg Geleen, Markt 1a

Agenda

1. Opening en mededelingen (bijlage 1.00)

TER BESLUITVORMING

2. Vaststellen Notulen (bijlage 2.00)
3. Jaarrekening 2019 (bijlage 3.00 en 3.01)
4. Accountantsverslag 2019 (bijlage 4.00)
5. Startprognose/begrotingswijziging 2020 (bijlage 5.00 en 5.01)

6. Rondvraag en sluiting



VERSLAG VERGADERING ALGEMEEN BESTUUR 5 december 2019

Aanwezig: dhr. van Zutphen (voorzitter), dhr. Janssen, Mw. Schmitz, dhr. Wilbach, dhr. Wiermans, , dhr. van den Tillaar, dhr. Grasmeijer, mw. Verblakt (Kredietbank Limburg) en mw. Voncken (notuliste)

Afwezig m.k.: dhr. L'Espoir

1. Welkom en vaststellen van de agenda

Dhr. Van Zutphen opent de vergadering.

2. Vaststellen notulen van de vergadering Algemeen Bestuur d.d. 4 juli 2019

De notulen worden zonder wijzigingen vastgesteld.

3. Vaststellen Marap najaar 2019

Het Algemeen Bestuur stelt de Marap najaar 2019 vast.

Het Algemeen Bestuur geeft aan tijdig geïnformeerd te zijn over de kostenoverschrijdingen ten opzichte van de begroting (swijziging) 2019.

Het Algemeen Bestuur geeft voorts aan dat deze niet behoeven te worden meegewogen bij de beoordeling van de Jaarrekening 2019.

4. Rondvraag en sluiting

Niets meer aan de orde zijnde, sluit de voorzitter de vergadering.

Voor arrest:
Voorzitter

datum:
Secretaris



nummer: 20.01.AB/BG

Bestuursnota

Aan: Algemeen Bestuur GR voor Sociale Kredietverlening en
Schuldhulpverlening in Limburg

Betreft: Jaarstukken 2019

Nummer: 20.01.AB/BG

Steller: Ben Grasmeijer

Datum: 02-04-2020

Bijlage: Jaarstukken 2019

Beslispunten:

1. Vaststellen van de voorliggende Jaarstukken 2019 door het Algemeen Bestuur.

Aldus besloten tijdens de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg van 02-04-2020.

Voorzitter

Secretaris

Openbaar lichaam



Jaarstukken 2019

2 april 2020

Inhoudsopgave

Bestuursverslag	3
Voorwoord	3
Financieel resultaat over 2019	5
Economische situatie	6
Paragrafen	7
Weerstandsvermogen en risicobeheersing	7
Financiering	11
Bedrijfsvoering	13
Verbonden partijen	15
Organisatie en ontwikkelingen	16
Controlling	16
Dienstverlening 2019	16
Kerngegevens	28
Jaarrekening 2019	29
Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling	30
Balans per 31 december 2019 (na resultaatsbestemming)	32
Toelichting op de balans	33
Overzicht van baten en lasten 2019 t.o.v. de begroting (swijziging)	44
Toelichting op het overzicht van baten en lasten	45
Analyse afwijkingen t.o.v. de begroting (swijziging)	51
Begrotingsrechtmatigheid	52
Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead	53
Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten	54
Kasstroomoverzicht	56
Wet normering bezoldiging topfunctionarissen	57
Toerekening taakvelden	58
Ondertekening jaarrekening	59
Overige gegevens	60
Statutaire bepalingen betreffende resultaatbestemming	60

Bestuursverslag

Het Bestuur van het Openbaar Lichaam Kredietbank Limburg biedt hierbij zijn jaarrekening aan voor het boekjaar dat is geëindigd op 31 december 2019.

In dit bestuursverslag zijn ook de verplichte paragrafen opgenomen zoals deze zijn vastgelegd in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV).

Voorwoord

Volop in de verandering en aan de slag met "Anders Denken Anders Doen" hebben we in 2019 een traject ingezet naar uniforme werkprocessen. Op deze manier kunnen we eenduidige management informatie gaan genereren om de lerende organisatie verder handen en voeten te gaan geven. Nadeel van deze overgangperiode is dat vergelijkingen met cijfers uit het verleden moeilijker te maken zijn. De namen van producten zijn veranderd in 2019. De laatste slagen die we gemaakt hebben zijn ingevoerd op 1-1-2020.

Ondanks dat we in een overgangperiode zitten, kunnen we wel constateren dat het aantal aanvragen voor schuldhulpverlening is gestegen met ruim 18%. Hierdoor hebben we in 2019 meer mensen met problematische schuldenproblematiek kunnen helpen en hun weer perspectief kunnen geven op een betere toekomst. Als we kijken naar het gemiddeld schuldenbedrag waarmee mensen zich aanmelden dan is dat bij KBL een bedrag van € 41.300. Als we dat afzetten tegen het landelijk gemiddelde dan is dat € 43.300 (cijfers van de NVVK). Daarmee zitten we dus lager dan het landelijk gemiddelde. Hoe lager het gemiddeld schuldenbedrag is hoe sneller we mensen traceren.

Als je kijkt naar de landelijke cijfers dan wordt slechts 13,8% van de huishoudens met risicovolle of problematische schulden hiermee geholpen. Met elkaar moeten we vol blijven inzetten om de schaamte die mensen weghoudt bij de schuldhulpverlening te overwinnen. Daarnaast zullen we drempelverlagend en outreachend moeten blijven werken om mensen met schulden snel en goed te kunnen helpen. Ook landelijk is hier volop aandacht voor.

Saneringskredieten First! Is een ontwikkeling die we medio 2019 hebben doorgevoerd. Door schulden van klanten op te kopen hebben onze klanten nog maar één schuldeiser, die ook nog eens sociaal incasseert. Hiermee creëren we snel perspectief voor onze klanten waardoor de stress snel afneemt. Dit heeft in 2019 geresulteerd in een toename van de Saneringskredieten met 155% (van 67 in 2018 naar 171 in 2019).

Inmiddels worden een aantal pilots bestendigd qua dienstverlening. Met de Sociale Verzekeringsbank hebben we eind 2019 de pilot omgezet in structurele dienstverlening. Ook de pilot met WSP Parkstad is succesvol gebleken. We werken nog steeds samen en zijn ook deze samenwerking aan het omvormen in structurele dienstverlening aan de werknemers van WSP Parkstad.

In 2019 zijn er in de bedrijfsvoering ook veel zaken veranderd. De ICT infrastructuur is in zijn geheel geüpdatet. De telefonie is veranderd. Medewerkers met klantcontacten hebben mobiele telefoons gekregen om meer plaats- en tijdonafhankelijk te kunnen werken. Er heeft een grote interne verschuiving plaatsgevonden zodat eenieder beter gegroepeerd in het pand zit. We hebben verbeterlagen gemaakt in het informatiebeheer en de informatieveiligheid. Daarnaast hebben we alle klantprocessen aangepast en herschreven in referentiewerkprocessen.

Samengevat kan KBL terugkijken op een geslaagd 2019. Dit is een groot compliment aan de medewerkers van KBL. Ondanks dat de winkel volop in de verbouwing zat ging de

dienstverlening aan onze klanten gewoon door. De basis voor de lerende organisatie is gelegd!

Dhr. P.M.A. van Zutphen
Voorzitter KBL
Geleen, april 2020

Financieel resultaat over 2019

Ook in 2019 heeft KBL gebruik moeten maken van een begrotingswijziging. Reeds in 2018 was bekend dat dit noodzakelijk was vanwege de toename van het aantal bewindvoerderszaken. De begrotingswijziging was noodzakelijke omdat we een eigen vermogen hebben van € 0.

Door meer dienstverlening en dus hogere bedrijfsopbrengsten kan het jaar 2019 afgesloten worden zonder verlies. Het uiteindelijke resultaat valt per saldo zelfs € 232.000 gunstiger uit dan de bijgestelde begroting 2019. Dit bedrag hebben we in mindering gebracht op de bijdrage van de gemeenten waardoor we per saldo op € 0 uitkomen.

Samenvattend:

De feitelijke bedrijfsopbrengsten (exclusief de mutatie in de voorziening en verrekening van het negatieve exploitatieresultaat) zijn in 2019 € 1.333.000 hoger dan in 2018.

De opbrengsten schuldhelpverlening zijn € 813.000 hoger. De opbrengsten budgetbeheer zijn € 212.000 hoger mede als gevolg van de tariefsaanpassingen.

De opbrengsten beschermingsbewind zijn € 250.000 hoger als gevolg van een groter aantal onder bewindgestelden. De rentemarge is € 18.000 gestegen als gevolg van het ontvangen rentedeel van de gemeenten. De overige opbrengsten zijn per saldo € 40.000 hoger.

De lasten zijn in 2019 met € 667.000 gestegen ten opzichte van 2018 (€ 9.082.000 t.o.v. € 8.415.000).

De post salarissen is toegenomen met € 582.000. Naast de grotere formatie in 2019 zijn de salariskosten gestegen als gevolg van indexatie, functieherwaardering, anciënniteit en promoties naar de eindschaal. Verder zijn de premies sociale lasten en pensioen verhoogd. De overige personeelskosten zijn per saldo € 5.000 lager dan in 2018. De wachtgelduitkeringen zijn in 2019 € 8.000 hoger dan in 2018. De afschrijvingslasten zijn in 2019 € 38.000 lager dan in 2018.

De huisvestingslasten zijn € 9.000 hoger dan in 2018. De bureau- en administratielasten zijn in 2019 € 12.000 hoger dan in 2018. De beheerslasten zijn € 49.000 hoger als gevolg hogere advieskosten in het kader van informatiemanagement en procesoptimalisatie. De mutatie in de voorziening kredieten is in 2019 € 29.000 hoger dan in 2018.

Economische situatie

Uit de halfjaarlijkse cijfers van de Nederlandse Bank (december 2019) blijkt dat de economie blijft groeien maar wel in een lager tempo. Er is sprake van een afnemende groei van het bruto binnenlands product (bbp). Na een bbp-groei van 3,0% in 2017, is voor 2019 de groei 1,7%. De geraamde groei in 2020 en 2021 is 1,4% en 1,1%.

De werkloosheid zal naar verwachting licht omhoog gaan van 3,4% in 2019 naar 3,6% in 2021. Niettemin blijft de arbeidsmarkt krap waardoor de loonkosten zullen blijven oplopen. De inflatie zal in 2020 rond de 2% uit gaan komen. Daarnaast zullen in 2021 de effecten van de Brexit zichtbaar gaan worden.

Wet- en Regelgeving

Ondanks deze vooruitzichten verandert er niet veel aan het volume van de schuldenproblematiek. Uit de laatste cijfers blijkt dat de schuldenproblematiek in Nederland ligt stijgend is. Middels het Samenwerkingsverband Brede Schuldanaanpak (ministeries, gemeenten en andere betrokken partijen) wil de Staatssecretaris werk maken van de terugdringing van de schuldenproblematiek. De volgende veranderingen staan op de rol in Den Haag:

Uitwisseling Persoonsgegevens en Privacy

Middels wijzigingen in (Wgs, Participatiewet, Wmo en Jeugdwet) wordt er een grondslag gecreëerd om over de domeinen heen noodzakelijke gegevens uit te wisselen.

Adviesrecht gemeenten bij schuldenbewind

Dit moet de gemeenten de mogelijkheid bieden advies uit te brengen aan de rechter bij verzoeken tot instellen van bewind waarbij sprake is van schuldenproblematiek.

Herziening Beslag- en executierecht

Dit moet incassobureaus verplichten om zich te registreren in een register ter voorkoming van misstanden. Ook moet hiermee de cumulatie van termijnbetaling mee worden aangepakt.

Bestuursrechtelijke geldschulden

Er wordt overwogen een algemene kwijtscheldingsregeling op te nemen.

Wijziging Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening

Dit moet helpen ter ondersteuning van de vroegsignalering, betere dienstverlening en korte doorlooptijd via het faciliteren van de uitwisseling van persoonsgegevens.

Wet Vereenvoudiging Beslagvrije Voet

De beslagvrije voet moet worden vereenvoudigd. Inmiddels is gebleken dat dit zo complex is dat wellicht ook 2021 niet gehaald gaat worden.

Verbreiding Beslagregister

Moet bijdragen aan betere bescherming van beslagvrije voet en voorkoming van onnodige kosten door betere afstemming tussen gerechtsdeurwaarders en overheidsorganisaties.

Noodstopprocedure

Als iemand niet kan betalen dan stoppen de overheidsinstanties met allerlei boetes en extra kosten in rekening te brengen en krijgt iemand tijd om te werken aan een oplossing voor zijn problematiek.

Over de meeste van deze wijzigingen is veel discussie en blijkt telkens dat de invoering ervan behoorlijk ingewikkeld is. Ook de AVG (Algemene Verordening Gegevensverwerking) maakt pragmatisch samenwerken niet altijd mogelijk.

Daarnaast wordt er door de VNG en de NVVK hard gewerkt aan een kwaliteitskader voor schuldhelpverlening. Het gaat hierbij om bestuurlijke uitgangspunten voor de borging van kwaliteit, een basisnorm voor schuldhelpverlening en het werken aan vakmanschap.

Gelukkig zijn wij al 2 jaar geleden begonnen aan deze beweging waar we nu al de vruchten van plukken.

Paragrafen

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

Voor KBL betekent dit concreet dat de weerstandscapaciteit gelijk is aan het eigen vermogen, zoals dit op de balans wordt vermeld.

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 en 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. Deze bepaalde hoogte is gelijk aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening).

Ten behoeve van de begroting 2019 is door KBL een risico-inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan wordt in onderstaande risicoparagraaf beschreven waarnaar wij verwijzen.

Deze risico-inventarisatie resulteert in een totaalbedrag van financiële risico's ad € 604.000 en rechtvaardigt o.i. een weerstandsvermogen dat gelijk is aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening), zoals besloten tijdens de Bestuursvergadering d.d. 19 januari 2012.

Voor 2019 resulteert deze methodiek in een maximaal weerstandsvermogen ad € 540.000. Het eigen vermogen bedraagt ultimo 2019 € 0 zodat er over 2019 geen terugbetalingsverplichting is conform de statuten van de GR-artikel 30 lid 3b.

Risicoparagraaf

Onderstaand wordt in beknopte vorm de risico-inventarisatie van KBL weergegeven met daarbij een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties.

Geen van de genoemde risico's heeft zich in het afgelopen jaar in ernstige mate voorgedaan. In dit jaarverslag kunt u in de toelichting op de baten en lasten lezen, hoe de verschillende posten zich ontwikkeld hebben in 2019 en hoe hierop gestuurd is als dat noodzakelijk was.

1. Stratech

Het primaire systeem Stratech wordt nog regelmatig geüpdatet. Hierdoor blijft het risico van extra kosten. Het risico wordt beperkt door 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 € 500.000 en dat zou betekenen dat we afscheid nemen van Stratech en opnieuw moeten aanbesteden.

Dit risico heeft zich in 2019 niet voorgedaan.

2. Bezuinigingen/minder vraag

Het nog verder terugbrengen van overheidsgelden ten behoeve van gemeenten kan ertoe leiden dat gemeenten minder geld beschikbaar (kunnen) stellen voor schuldhelpverlening.

Het risico van de onderbesteding heeft zich niet voorgedaan in 2019.

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. KBL is eigen risicodrager en de uitgaven komen ten laste van de exploitatie.

Het inhuren van medewerkers via uitzend- en detacheringbureaus of via een zgn. payrollconstructie resulteert direct in meer kosten.

KBL 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.

Dit risico heeft zich beperkt voorgedaan in 2019. Er is meer of langer dan verwacht gebruik gemaakt van een wachtgelduitkering. Diverse medewerkers van wie het contract niet is omgezet naar een vast dienstverband hebben meer tijd nodig om een nieuwe betaalde baan te vinden.

4. Aanslag vennootschapsbelasting

Met ingang van 1 januari 2016 is de vennootschapsbelastingplicht voor overheidsbedrijven een feit. Ook op KBL is deze nieuwe wetgeving in beginsel van toepassing. Middels een inventarisatie in samenspraak met fiscalisten van een externe adviseur en drie andere kredietbanken in Nederland zijn de gevolgen voor KBL inzichtelijk gemaakt. De uiteindelijke fiscale positie voor de vennootschapsbelasting is in december 2016 formeel afgestemd met de Belastingdienst. De Belastingdienst heeft in een brief d.d. 28 februari 2017 geantwoord dat er over 2016, als gevolg van het negatieve exploitatieresultaat, geen belastingplicht voor de vennootschapsbelasting is ontstaan. Dit zal jaarlijks worden gezien.

Ook in 2019 is sprake van een negatief exploitatieresultaat. De verwachting is derhalve dat ook over 2019 geen belastingplicht zal ontstaan.

5. Inklinken van de kredietportefeuille

De kredietportefeuille wordt al jaren gestaag kleiner, wat resulteert in lagere renteopbrengsten.

Met de opdrachtgevers is medio 2019 afgesproken meer saneringskredieten te laten verstrekken als instrument van schuldhulpverlening als dit voor de klant het beste alternatief is. Hierdoor wordt het risico van verder inklinken van de kredietportefeuille verkleind maar bovenal worden klanten hierdoor nog beter geholpen.

Dit risico heeft zich in 2019 voorgedaan. De kredietportefeuille is in 2019 ca. € 600.000 gedaald.

6. Renterisico's

De onrust op de financiële markten kan resulteren in een rentestijging. De kans dat de huidige historisch lage rentepercentages op termijn zullen gaan stijgen is aanwezig. Het risico is beperkt omdat KBL in 2019 geen geldleningen heeft. Het risico is beperkt tot het saldo van de rekening-courant.

Dit risico heeft zich in 2019 niet voorgedaan.

7. Afboekingen oninbare kredieten

Een telkens terugkerende factor in de negatieve resultaten betroffen de afboekingen op de uitstaande kredietportefeuille. Door het treffen van een voorziening voor oninbare kredieten belasten de afboekingen niet direct het exploitatieresultaat.

Het verstrekken- en incassobeleid is jaren geleden aangescherpt zodat noodzakelijke afboekingen van kredieten tot een minimum worden beperkt.

8. 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	500.000	Middel	50%	250.000
2 Bezuinigingen/minder vraag	500.000	Middel	50%	250.000
3 Flexibele schil	50.000	Hoog	75%	38.000
4 Aanslag vennootschapsbelasting	100.000	Middel	50%	50.000
5 Inklinken van de kred.portefeuille	10.000	Hoog	75%	8.000
6 Renterisico's	10.000	Hoog	75%	8.000
7 Afboekingen oninbare kredieten	-			-
8 Aansprakelijkheidsrisico's	-			-
	1.170.000			604.000

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's € 604.000 bedraagt. Deze inschatting dient ter onderbouwing van het weerstandsvermogen, zoals beschreven in de vorige paragraaf.

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 KBL. 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 (Stct. 2015, 20619).

Kengetallen	2018	2019
Netto schuldquote	0%	2%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	37%	31%
Solvabiliteitsratio	0%	0%

De netto schuld weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de Gemeenschappelijke Regeling 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 KBL in staat is zijn financiële verplichtingen te voldoen. De GR-gemeenten staan garant voor de financiële risico's van KBL.

Financiering

Treasurybeleid

Het treasurystatuut van KBL gaat in op het besturen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële geldstromen.

KBL heeft voor 2019 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie heeft gedurende 2019 geen uitzettingen van gelden gedaan.

Het renteprotocol is een vast agendapunt binnen KBL. Op basis van dit protocol wordt regelmatig 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 in 2019 bestaat uit de rekening-courantkredietfaciliteit met een maximum van € 1.000.000.

Schatkistbankieren

De verplichting tot schatkistbankieren geldt alleen voor de overtollige eigen middelen van de KBL. De gelden van cliënten zijn hiervan uitgezonderd. Het drempelbedrag voor het afstorten van overtollige middelen bedraagt € 250.000. De eigen middelen van KBL zijn het gehele jaar onder genoemd drempelbedrag gebleven zodat er geen verplichting tot afstorten was in 2019.

Kasgeldlimiet

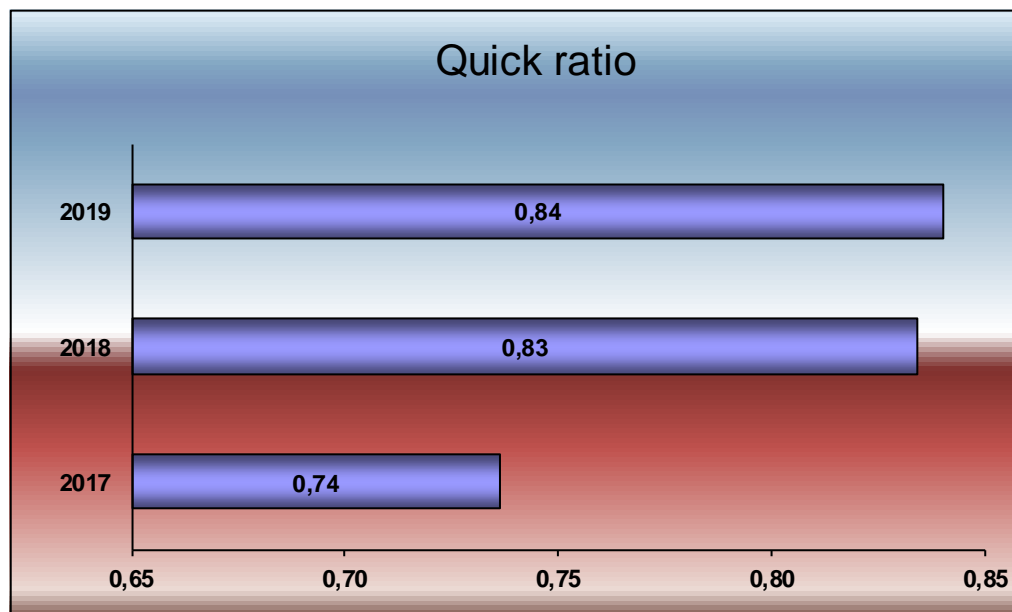
De kasgeldlimiet voor het jaar 2019 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 745.000 (8,2% van het lastentotaal).

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 2018 tot en met 2022. Deze ontheffing is nodig in verband met bovengenoemde rekening-courantkredietfaciliteit met een maximum van € 2.500.000. Zoals bovenstaand vermeld is het maximum per 1 januari 2019 € 1.000.000.

Liquiditeitspositie

De liquiditeitspositie van KBL wordt vanuit van vlottende activa exclusief de uitstaande kredieten (Quick ratio) in verhouding tot de vlottende passiva bepaald.

Dit geeft het volgende beeld:



De liquiditeitsplanning bij KBL ten behoeve van de intensivering van de treasury activiteiten is een maandelijks terugkerende activiteit. Doel hiervan is inzicht te verschaffen in de liquiditeitspositie en de financieringsbehoefte.

Ten aanzien van het beheer van de leningenportefeuille (o/g) heeft KBL haar activiteiten primair gefinancierd met het rekening-courantkrediet van de BNG.

Daarnaast heeft de BNG aanvullende mogelijkheden om de financieringsbehoefte, indien nodig, in te kunnen vullen.

EMU-saldo

Het EMU-saldo aan of er in een bepaald jaar met reële transacties meer geld uitgegeven is dan er in dat jaar is binnengekomen, of dat er netto geld overgehouden is. Het EMU-saldo is daarmee een indicatie voor de ontwikkeling van de liquiditeits- en financiële positie (eigen vermogen en schulden).

		Balansstand 31-12-2019	Balansstand 31-12-2018	Mutaties 2019
EMU SALDO				153.440-
Financiële vaste activa	Kredieten	2.646.679	3.076.197	-429.518
Vlottende activa	Uitzettingen	2.268.468	3.240.156	-971.689
	Overlopende activa	40.562	47.754	-7.191
	Liquide middelen	9.329.914	9.233.120	96.794
Vaste passiva	Vaste schulden	617.290	617.578	-288
Vlottende passiva	Netto vlottende schulden	13.771.664	14.912.756	-1.141.092
	Overlopende passiva	79.437	96.221	-16.784

Bedrijfsvoering

Klachtenafhandeling

KBL handelt binnengekomen klachten af op basis van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde interne klachtenregeling.

In 2019 zijn in totaal 23 klachten ingediend. Dit is iets meer dan in 2018, toen er 19 klachten werden ingediend. Ten opzichte van het aantal aanvragen, mutaties en feitelijke handelingen, die de Kredietbank jaarlijks verwerkt, blijft dit aantal relatief gezien laag. Inmiddels wordt er gewerkt aan een nieuw klachtenprotocol, waar klanten laagdrempelig eventuele klachten kenbaar kunnen maken.

Klachten 2019	2019
Gegrond	2
Ongegrond	12
Deels gegrond/ongegrond	2
Ingetrokken	1
In behandeling	6
Totaal	23

Personeel

2019 heeft qua personeel vooral in het teken gestaan van de invoering van de Wet Normalisering Rechtspositie Ambtenaren (WNRA), definitieve afronding van het actualiseren van het functieboek en functiewaarderingstraject, veranderingen in de werkwijze en werkprocessen, de interne verhuizing, nieuwe telefonie en de migratie van ICT.

De verdere uitvoering van de RI&E heeft hoog op de prioriteitenlijst gestaan met als gevolg dat er (met beperkte middelen) Arbo-technische aanpassingen zijn gedaan binnen onze organisatie. Te denken valt hierbij aan verstelbare tafels, stoelen, een Evac-Chair en werkplekonderzoeken.

Voor 2020 staan voor P&O onder meer de verdere verdieping van de arbeidsvoorwaarden, de vereenvoudiging van de werkprocessen betreffende declaraties, de oriëntatie op een nieuw functie- beschrijving/waardering systeem en strategische personeelsplanning op het programma.

Dit uiteraard naast de aandacht voor het ziekteverzuim en de andere P&O tools die ingezet worden.

In onderstaand overzicht is de bezetting ultimo 2019 weergegeven:

	2019
Management	7
Staven en ondersteuning	5
Planning & Control, Finance	5
Trajectmanagement	40
BBR	12
Schuldregeling	5
Frontoffice	12
Bewindvoering	30
Totaal aantal fte	117

Ziekteverzuim

Het ziekteverzuimcijfer is voor 2019 uitgekomen op 5,31%. Dit is een stijging van een 0,45% ten opzichte van 2018 (4,86%). Helaas is de daling die vorig jaar is ingezet niet gecontinueerd.

De stijging is vooral te zien in het kort, frequent verzuim. Het langdurige verzuim is licht gestegen t.o.v. 2018. In 2020 zal er los van de voortdurende aandacht op het langdurige verzuim ook oog moeten zijn voor het kort frequent verzuim. Dit verzuim is meestal een voorbode voor langduriger verzuim en wordt vaak veroorzaakt door de verstoring van de energiebalans en werkplezier. Dit is, gezien de vele veranderingen binnen onze organisatie in 2019 een verklaarbaar feit.

Met dit cijfer zitten we iets boven het landelijk gemiddelde voor overheidspersoneel in 2019 van 5,0% (bron: CBS 3de kwartaal 2019). De meldingsfrequentie is met een cijfer van 1,02 ook licht toegenomen t.o.v. 2018 (0,98).

Aanbestedingen

Ook 2019 heeft in het teken gestaan van de beweging KBL 2.0, Anders denken, anders doen. Daarmee wil de Kredietbank een professionele slag maken om de dienstverlening beter uit te kunnen voeren. Om dit proces te ondersteunen, is het belangrijk dat de medewerkers beter gefaciliteerd worden bij het uitvoeren van hun werkzaamheden. Dan gaat het zowel om de ICT-voorzieningen m.b.t. de werkplek als met betrekking tot de (tele)-communicatie (mobiele en vaste telefonie). De implementatietrajecten hebben in de loop van 2019 plaatsgevonden. Ook de implementatie van de printers heeft in 2019 plaatsgevonden.

Met ingang van 1 januari 2019 wordt de post bezorgd door Business Post waarbij een aanzienlijke kostenbesparing wordt gerealiseerd.

Voorziening op kredietportefeuille

De mutatie 2019 in de voorziening met betrekking tot de kredietportefeuille bedraagt € 79.000. In de jaarrekening 2008 is gestart met het treffen van een voorziening voor oninbaarheid op de kredietportefeuille van vóór 2005 in het bijzonder. Afboekingen op oninbare kredieten vormden in de laatste jaren van de Stichting KBL (tot 2005) een in het oog springende post bij de verklaring van de negatieve resultaten. Om die reden is in 2008 een inschatting gemaakt van het incassorisico met betrekking tot alle kredieten, die voor 2005 zijn verstrekt. Dit resulteerde in een oninbaarheidsschatting van € 2,4 miljoen. Ter hoogte van dit bedrag is een voorziening gevormd, welk bedrag ineens ten laste van het resultaat in 2008 is gebracht. Dit had tot gevolg dat de afboekingen vanaf 2009 en volgende jaren ten laste van deze voorziening zijn gebracht en het exploitatieresultaat daardoor niet meer negatief wordt beïnvloed door deze afboekingen. Jaarlijks wordt de volledige kredietportefeuille beoordeeld op oninbaarheid hetgeen kan leiden tot mutaties in de stand van de voorziening. Met betrekking tot de financiering van de totale voorziening voor oninbaarheid is afgesproken dat alleen de daadwerkelijke afboekingen in een boekjaar in rekening worden gebracht bij de GR-gemeenten op basis van de GR-methode waarbij de side-letter van de gemeente Sittard-Geleen wordt gerespecteerd.

Verbonden partijen

"De Droomfabriek" is een uniek samenwerkingsverband tussen KBL, 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 KBL 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.

Het eigen vermogen ultimo begrotingsjaar bedraagt € 2.878. Het vreemd vermogen ultimo begrotingsjaar bedraagt € 120.971. Het financiële resultaat over 2019 bedraagt € 7.943.

Organisatie en ontwikkelingen

Controlling

Op basis van de realisatie van 2017, de dienstverleningsovereenkomsten 2018 en de verwachte ontwikkelingen voor 2019 is de begroting 2019 inclusief de meerjarenbegrotingen 2020 en 2021 opgesteld. In juli 2018 is deze begroting door het Algemeen Bestuur van KBL vastgesteld. In juli 2019 is de eerste begrotingswijziging 2019 door het Algemeen Bestuur vastgesteld. De ontwikkelingen ten opzichte van de begroting(swijziging) zijn in de voorjaars- en de najaarsmanagementrapportage 2019 aan het Dagelijks Bestuur bekend gemaakt.

Dienstverlening 2019

Schuldhelpverlening

Schuldhelpverlening betreft samengevat alle activiteiten op het terrein van schuldpreventie, curatie en nazorg om financiële problemen te voorkomen en daar waar nodig en mogelijk financiële problemen c.q. schulden op te lossen.

KBL ondersteunt burgers met een, soms dreigend, financieel probleem in een zo vroeg mogelijk stadium. De Kredietbank probeert zichtbaar en dicht bij de burger met financiële problemen te zijn in de diverse wijkservicepunten, waar spreekuren georganiseerd worden. Uit onderzoek blijkt namelijk dat het gemiddeld zo'n 4 jaar duurt voordat iemand met financiële problemen hulp zoekt, zijn schuld is dan al opgelopen tot meer dan € 40.000. KBL betreft ketenpartners zo snel en optimaal mogelijk in de verschillende fasen van de schuldhelpverlening.

In Maastricht, Sittard-Geleen, Brunssum en Landgraaf wordt in de pilot "voorkomen uithuisplaatsingen" nauw samengewerkt met alle woningcorporaties, maatschappelijk werk en soms het Veiligheidshuis. De aanpak varieert per gemeente. Vaak vindt er, daar waar gesignaleerd wordt dat mensen huurachterstand hebben, direct op locatie een gesprek met een casemanager van de Kredietbank plaats.

In 2019 hebben we, vanuit de vroegsignalering, de samenwerking met uitkerende instanties zoals de SVB en UWV verder voortgezet.

Het open inloopspreekuur bij WSP in Heerlen heeft in 2019 wekelijks plaatsgevonden op de dinsdagmiddag. Tijdens dat spreekuur mogen medewerkers met vragen over geld binnen lopen zonder afspraak. Ook kunnen de jobcoaches, teamleiders of medewerkers van de salarisadministratie hun vragen stellen over de aanpak van werknemers met schulden.

Medewerkers van KBL worden regelmatig geconfronteerd met acute situaties, waarbij crisisinterventies nodig zijn, bijvoorbeeld bij dreigende uit huis plaatsing of afsluiting van water en licht.

Om een goed inzicht te krijgen welke ondersteuning iemand nodig heeft, wordt, als de crisis is beslecht, door middel van een vraagverhelderingsgesprek, een screening en het gesprek Plan van Aanpak gekeken naar financieel gedrag, vaardigheden, motivatie, zelfregie en leervermogen. Een steuntje in de rug, financieel support, is soms al voldoende voor een burger om weer grip te krijgen op zijn eigen financiële situatie. Maar het komt ook regelmatig voor dat een burger de regie over zijn (financiële) situatie kwijt is en er duurzame financiële ondersteuning nodig is. In nauwe samenwerking met organisaties in het sociaal domein wordt gekeken welke ondersteuning nodig is.

De contacten met onder andere maatschappelijk werk, gemeente, woningcorporaties, onderwijs, geestelijke gezondheidszorg en buddy's zijn dan ook intensief. Soms is het (tijdelijk) nodig om financiën te beheren via budgetbeheer, budgetbeheer maatwerk of zelfs beschermingsbewind. Als er behoefte is aan extra middelen, kan KBL, uiteraard onder voorwaarden, verantwoord een krediet verstrekken (sociale kredietverlening).

In het kader van de Referentie Werk Processen (hierna RWP) heeft KBL haar werkproces voor de instroom van nieuwe klanten herijkt en vanaf juni 2019 het nieuwe werkproces ingevoerd. Dat betekent dat wij voor nieuwe klanten nog maar 2 werkprocessen kennen. Eén werkproces voor klanten die worden aangemeld door een gemeente waar een portaal voor de KBL geïmplementeerd is; dat noemen we zij-instroom en één werkproces voor mensen die wonen in een gemeente waar geen portaal voor de KBL zit. Die instroom noemen we Instroom en Diagnose.

Binnen de Instroom & Diagnose worden een aantal gesprekken met klanten gevoerd waarbij het eerste gesprek toeziet op een vraagverheldering. Wij vinden het belangrijk de klant goed te leren kennen, te werken aan een vertrouwensrelatie en zicht te krijgen op de vraag achter de vraag. Vervolgens vindt er een screening plaats die ons helpt de juiste vragen te stellen om tot een effectieve inzet van diensten te komen. Ten slotte ronden we deze fase af met een Plan van Aanpakgesprek.

De werkwijze bij gemeenten met een portaal voor de KBL is erg divers. Bij de totstandkoming van onze RWP gaan we ervan uit dat een vorm van vraagverheldering en het opstellen van een Plan van Aanpak binnen het voorportaal heeft plaatsgevonden en KBL haar dienstverlening daarop afstemt.

2018 is het merendeel van alle aanvragen schuldregeling geholpen met het instrument schuldbemiddeling. Met de deelnemers aan de GR is afgesproken dat vanaf oktober 2019 KBL steeds vaker ervoor kiest om schulden met een saneringskrediet te regelen. Schuldenregelen via dit instrument zorgt ervoor dat er veel eerder duidelijkheid en rust ontstaat bij de klant en ruimte komt om actie te ondernemen op de andere leefgebieden.

Verdeling opbrengsten schuldhulpverlening:

Het aandeel in de opbrengsten schuldhulpverlening over 2019 is in onderstaande tabel weergegeven:

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Vershil
Brunssum	115.290	120.792	-5.502
Heerlen	559.758	552.132	7.626
Kerkrade	581.436	231.076	350.360
Landgraaf	169.095	158.592	10.503
Maastricht	1.602.134	1.283.052	319.082
Sittard-Geleen	931.242	827.148	104.094
Niet GR	640.640	638.280	2.360
Cliënten	369.904	343.319	26.585
Totaal	4.969.499	4.154.391	815.108

Aanmeldingen 2019

In 2019 is, als gevolg van het ontwikkelen van de referentiewerkprocessen de registratie van meldingen gewijzigd. Voor 2019 resulteert dit in de volgende aantallen:

		2019
GR	SHV A&P Mesis	348
	SHV A&P regulier	212
	Diagnose	815
	Zij-instroom voorportaal	272
		1.647
Niet-GR	SHV A&P Mesis	53
	SHV A&P regulier	35
	Diagnose	107
	Zij-instroom voorportaal	30
		225
Totaal	SHV A&P Mesis	401
	SHV A&P regulier	247
	Diagnose	922
	Zij-instroom voorportaal	302
		1.872

In 2019 heeft de Kredietbank 1.872 aanvragen schuldhulpverlening ontvangen. Dit is een toename van circa 18% ten opzichte van het aantal aanvragen in 2018 (1.582). Deze stijging kan te maken hebben met het feit dat we in het werkgebied van KBL steeds intensiever samenwerken met organisaties in de keten waardoor meer partijen en functionarissen signalen van mensen met financiële problemen oppikken, en ook eerder oppikken, en KBL inschakelen. Ook is de samenwerking met de diverse gemeenten geïntensiveerd. Op diverse fronten worden nieuwe pilots bedacht en gestart om mensen met schulden te vinden en te ondersteunen.

Onderstaand een overzicht van de aantallen aanmeldingen van 2016 tot en met 2018:

		2016	2017	2018
GR	Aanmelding & intake SHV GR	876	689	750
	Screeningsgesprekken GR	555	504	603
Niet-GR	Aanmelding & intake SHV niet-GR	96	64	63
	Screeningsgesprekken niet-GR	156	167	166
Totaal	Aanmelding & intake SHV	972	753	813
	Screeningsgesprekken	711	671	769
Totaal aanmeldingen GR en niet-GR		1.683	1.424	1.582

Schuldregeling

Mensen met financiële problemen of vragen over geld kunnen zich voor hulp aanmelden bij de organisatie die de betreffende gemeente waar de klant woont, heeft ingericht als de poort voor de Schuldhulpverlening. In de ene gemeente vervult de gemeente zelf die functie (bijvoorbeeld Heerlen en Kerkrade), in een andere gemeente is die rol belegd bij de Maatschappelijk Werkorganisatie van die gemeente (o.a. Brunssum, Landgraaf, Onderbanken en de Kompas-gemeenten) en er zijn gemeenten waar mensen rechtstreeks naar KBL mogen komen voor hulp (zoals Sittard-Geleen, Maastricht en de Heuvelland gemeenten). Indien er sprake is van een problematische schuld mag KBL in het kader van

een schuldregeling proberen een regeling met de schuldeisers tegen finale kwijting op te zetten. Hiervoor kan gebruik worden gemaakt van een schuldbemiddeling (SB) (gedurende drie jaar lang wordt 1 x per jaar aan de schuldeisers het gespaarde bedrag uitbetaald) of een Saneringskrediet (SK) (afkoop ineens door middel van een krediet via KBL). We zien dat schuldeisers steeds vaker de voorkeur geven aan een schuldregeling via een saneringskrediet. Daardoor kunnen zij in 1 keer het dossier sluiten en beperken zij de administratieve lasten aan hun kant. Ook voor de klant heeft een saneringskrediet voordelen. Het neemt direct veel zorgen, onzekerheid en stress weg. Gedurende het verdere verloop is er voor de klant namelijk nog maar 1 schuldeiser; KBL. Bij een schuldbemiddeling kunnen zich situaties voordoen waardoor één van de schuldeisers alsnog zijn akkoord intrekt; bij een saneringskrediet worden alle schuldeisers in 1 keer afgekocht met een percentage tegen finale kwijting en vormen zij geen partij meer in de aflossing van dit krediet aan KBL.

Bij een schuldbemiddeling dient 1 x per jaar een hercontrole op de aflossingscapaciteit van de klant plaats te vinden. De keuze voor het instrument (schuldbemiddeling of saneringskrediet) is per casus verschillend en wordt door een combinatie van factoren bepaald. Landelijk neemt de inzet van het saneringskrediet steeds verder toe. In 2019 heeft KBL 721 schuldregelingen via een schuldbemiddeling opgestart en 292 via een saneringskrediet. Ten opzichte van de landelijke trend blijven we qua inzet van saneringskredieten nog achter. Inmiddels is binnen de GR afgesproken dat vanaf oktober 2019 KBL ervoor kiest om schulden via een SK te regelen "tenzij". Die tenzij dient gedegen onderbouwd te worden door de Casemanager of Schuldregelaar. Te denken valt aan situaties waar er gereede twijfel is over de vraag of de klant de gevraagde aflossing op het krediet wel vol kan houden gedurende de looptijd. Ook kan het voorkomen dat een schuldeiser de voorkeur heeft voor een SB omdat naar zijn inzicht er een substantiële stijging van het inkomen te verwachten is gedurende de looptijd van de SB en er dus extra afgelost kan worden aan de schulden.

In 2019 zijn in totaal 1.014 trajecten schuldregeling gestart.

Aanvragen schuldregeling	2017	2018	2019
Aantal aanvragen	1.154	1.078	1.014
Aantal beëindigingen	656	955	1.009

In 2019 zijn 644 minnelijke voorstellen geaccepteerd.

Preventie & Projecten

In Nederland hebben 1,4 miljoen mensen risicovolle of problematische schulden. Het duurt gemiddeld 4 tot 5 jaar voordat mensen de eerste stap maken om financiële hulp in te schakelen. Te veel mensen zijn niet bij machte om hulpbronnen in te schakelen. Om die drempel te verlagen maken steeds meer gemeenten gebruik van de laagdrempelige inlooplocaties/huiskamers in de wijken voor financiële hulp. Burgers kunnen er terecht met al hun financiële vragen. Bijvoorbeeld wanneer ze willen weten of hun inkomsten en uitgaven nog in balans zijn of hulp nodig hebben bij het invullen van ingewikkelde formulieren, het corrigeren van loonbeslagen of het aanvragen van toeslagen. KBL organiseert inloopspreekuren of sluit aan in de bestaande initiatieven.

Behalve het bieden van praktische hulp, is het ook een uitstekende plek om in een eerder stadium financiële problemen te signaleren, ze bespreekbaar te maken en passende hulp in te schakelen. Zo reduceren wij de inzet van ingrijpende schuldregelingstrajecten of beschermingsbewind door er snel bij te zijn.

Werkgevers zien financiële problemen vaak als één van de eersten en kunnen een belangrijke rol spelen bij het vroegtijdig inschakelen van hulp. Na de succesvolle pilot in 2018 hebben we samen met de SVB een convenant af kunnen sluiten waarin we de werkwijze zullen continueren. Een project met het UWV loopt voorspoedig en de samenwerking met WSP Parkstad is zo succesvolle dat er ook op andere plekken interesse is om zo'n samenwerking tot stand te brengen. We hebben ook dit jaar een aantal werkgevers bijgepraat over loonbeslagen, gesprekstechnieken en duurzame oplossingen. Daarnaast hebben we ook dit jaar diverse groepen vrijwilligers van de diverse vrijwilligersorganisaties geschoold en worden de samenwerkingsafspraken met de vrijwilligersinstanties versterkt.

Het terugdringen van het aantal huisuitzettingen van mensen met een huurschuld of het voorkomen van afsluitingen van energie en het terugdringen van de bestuurlijke premie in de zorgverzekeringen blijft elke jaar een belangrijk aandachtspunt. Binnen elke gemeente zijn er convenanten afgesloten of werkafspraken gemaakt die erop gericht zijn op het voorkomen en oplossen van crisissituaties in de primaire lasten

Lessen in omgaan met geld zou al moeten beginnen in het basisonderwijs. Uit onderzoek blijkt dat kinderen die al op jonge leeftijd bewust leren omgaan met geld, later minder vaak te maken hebben met financiële problemen.

Om hier een bijdrage aan te leveren heeft de Kredietbank dit jaar opnieuw meegedaan met de landelijke projectweek 'Week van het Geld'. Deze week in maart is een initiatief van het platform Wijzer in geldzaken. Het doel van deze week is om basisschoolleerlingen te leren omgaan met geld. Kredietbank in diverse onderwijsinstellingen in het voorjaar door de hele regio geldlessen verzorgd. Ook aan de jongeren in de leeftijd van 17 en 18 worden verscheidene activiteiten ontplooid, zoals de stadsspellen No Credit, Game Over, de Young Cash Tour, My Cash My Future, gastlessen op het Vista College en op de ROC's.

Voor de volwassenen verzorgen we ook lessen en workshops middels cursussen Rondkomen met Inkomen, Financiële Planning of een workshop budgettering.

Ook in 2019 hebben we verscheidene trainingen en intervisiebijeenkomsten georganiseerd voor de vrijwilligers die betrokken zijn in de schuldhulpverlening.

WSNP-verklaringen

Mocht een minnelijk voorstel door 1 of meerdere schuldeisers worden afgewezen dan kan aan de Rechtbank worden gevraagd deze weigerachtige schuldeiser(s) via een minnelijk dwangakkoord te verplichten alsnog in te stemmen met dit aanbod. In die gevallen waar dit niet mogelijk is, kan een verzoek worden ingediend voor de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP). Dit is een traject buiten de Kredietbank om waar vanuit de Wet alle schulden gesaneerd worden. In deze trajecten krijgt de klant een bewindvoerder WSNP toegewezen. Deze ziet erop toe dat de klant al zijn verplichtingen die in de WSNP gelden ook daadwerkelijk nakomt. Omdat een dergelijk zitting stress voor de klant met zich meebrengt hanteren we als uitgangspunt dat een medewerker van KBL mee gaat naar de zitting. Zowel de klanten als de Rechtbank is zeer positief over deze dienstverlening. Mensen voelen toch dat extra steuntje in de rug en vragen van de Rechtbank over het verloop van het minnelijk traject kunnen direct tijdens de zitting worden beantwoord. Dat neemt de spanning en onzekerheid voor mensen voor een groot deel weg en leidt sneller tot duidelijkheid over het al dan net toelaten tot de WSNP.

Onderstaand een overzicht van de afgifte WSNP-verklaringen in 2019:

Afgifte Wsnp-verklaringen 2019				2018
	GR	Niet GR	Totaal	Totaal
Met minnelijk traject	197	31	228	447
Zonder minnelijk traject	3	0	3	9
Totalen	200	31	231	456

In 2019 zijn 231 WSNP-verzoekschriften door de KBL afgegeven. Het aandeel verzoekschriften zonder dat er een minnelijk traject bij KBL is doorlopen, is afgenomen ten opzichte van voorgaande jaren. In 2019 zijn 3 WSNP-verzoekschriften afgegeven zonder een minnelijk traject bij KBL.

De opbrengsten WSNP-verklaringen zijn vanaf 2018 ook onderdeel van de projecten Oplossen schulden en worden alleen de oude trajecten separaat gefactureerd. Door KBL zijn in 2019 de volgende bedragen (separaat) gefactureerd:

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Vershil
Brunssum	0	378	-378
Heerlen	0	2.268	-2.268
Kerkrade	0	1.008	-1.008
Landgraaf	0	1.932	-1.932
Maastricht	0	4.830	-4.830
Sittard-Geleen	0	4.662	-4.662
Niet GR	675	2.184	-1.509
Totaal	675	17.262	-16.587

Sociale kredietverlening en kredietbeheer

Ook in 2019 had KBL een rol in het verstrekken van sociaal verantwoorde consumptieve kredieten. De doelgroep die gebruik mag maken van deze faciliteit is beperkt door de Wet Fido en ziet in beginsel alleen toe op mensen met een inkomen tot 130% van het bruto minimumloon. Het verstrekken van een saneringskrediet in het kader van een schuldregeling valt buiten de wet Fido.

KBL is een sociaal alternatief voor mensen die financiële steun nodig hebben en verzorgt leningen voor mensen met een kleine beurs. We doen dit zorgvuldig, betrouwbaar en zonder winst oogmerk. Ook voorkomen we overkreditering bij de kredietnemer. Het sociaal krediet komt tegemoet aan de kredietbehoefte van mensen die bij een commerciële bank of financier niet meer terecht kunnen. Op deze manier zorgt het sociaal krediet ervoor dat alle groepen in de samenleving kunnen beschikken over de extra financiële ruimte die in sommige situaties noodzakelijk is. Deze doelgroep wordt hierdoor niet uitgesloten van het deelnemen aan het gangbare financiële verkeer, maar vindt een betrouwbare plaats waar ook zij terecht kunnen.

In 2019 is het aantal toekenningen van kredieten nagenoeg gelijk gebleven in vergelijking met 2018. In 2018 hadden we 595 toekenningen en in 2019 zijn dat er 613. Een bijzondere positie binnen het sociaal bankieren neemt het verstrekken van zogenaamde garantkredieten aan nieuwkomers in. KBL mag voor een aantal gemeenten een krediet aan deze nieuwkomers verstrekken zodat zij hun woning heel basaal kunnen inrichten. De gemeente verstrekt een stuk suppletie in de afbetaling van dit krediet en staat borg voor de terugbetaling.

Van alle in 2019 verstrekte kredieten ging het in 105 gevallen om een garantkrediet (al dan niet met een bufferkrediet gecombineerd) en 508 keer om een regulier consumptief krediet.

De gemiddelde hoogte van de in 2019 verstrekte consumptieve kredieten bedraagt € 2.309.

In onderstaande tabel worden enkele gegevens met betrekking tot kredietverlening weergegeven. De post toekenningen bevat zowel herfinancieringen als ook saneringskredieten:

Aanvragen kredietverlening	2017	2018	2019
Aantal aanvragen	1.272	1.190	1.142
Aantal afwijzingen	613	524	430
Aantal intrekkingen	129	35	64
Aantal toekenningen	608	595	613

Uitstaand saldo kredieten	2017	2018	2019
Uitstaand saldo ultimo jaar	4,0 mln.	3,5 mln.	2,9 mln.

In 2019 heeft KBL 1.142 kredietaanvragen ontvangen. Een lichte daling ten opzichte van de 1.190 in 2018.

Door KBL zijn in 2019 de volgende bedragen intake kredietverlening gefactureerd:

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Vershil
Brunssum	5.040	4.536	504
Heerlen	18.720	18.732	-12
Kerkrade	9.090	8.484	606
Landgraaf	5.670	5.292	378
Maastricht	25.020	28.308	-3.288
Sittard-Geleen	18.090	11.340	6.750
Niet GR	20.790	17.892	2.898
Totaal	102.420	94.584	7.836

Budgetbeheer

In 2019 is het aantal huishoudens met budgetbeheer bij KBL gedaald, van 1.854 pakketten in 2018 tot 1.793 pakketten in 2019. Voor wat betreft de GR-gemeenten is de daling met name in Heerlen (4%), Kerkrade (11%) en Sittard-Geleen (13%) groot. Daartegenover is er een stijging van de gemeente Maastricht (8%). Wat bij de grote dalers verder opvalt, is dat daar de kosten voor beschermingsbewind (die betaald worden uit de bijzondere bijstand) het meest gestegen zijn. Dit lijkt congruent met het landelijk beeld naar aanleiding van het rapport van de Ombudsman en de eerste voorzichtige uitkomsten van het Ministerie van SZW naar de relatie tussen de toegang tot de schuldhulpverlening en de kosten van beschermingsbewind. Met budgetbeheer kan de inzet van ingrijpende en kostbare schuldhulpverleningstrajecten of beschermingsbewind worden gereduceerd.

KBL biedt twee verschillende vormen van budgetbeheer.

Door de inzet van *Budgetbeheer Basis* zijn de betalingen van de primaire lasten gewaarborgd. En binnen *Budgetbeheer Totaal* worden in principe alle overige lasten van de klant betaald.

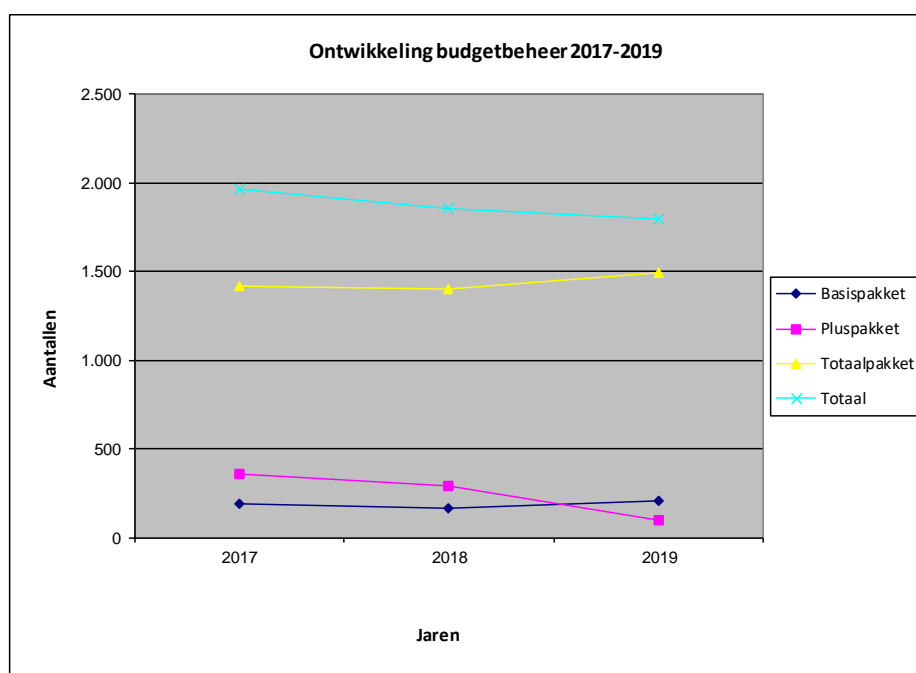
Budgetbeheer is een instrument dat zowel, preventief als gedurende de schuldhulpverlening als ondersteuning tijdens de nazorg kan worden ingezet.

Budgetbeheer speelt niet alleen een heel belangrijke rol bij het voorkomen van een toestroom naar langdurige en duurdere bewindvoeringstrajecten, ook bij het afbouwen van beschermingsbewind of budgetbeheer Maatwerk is budgetbeheer een belangrijk instrument. Niet al onze opdrachtgevers zijn bereid budgetbeheer meerdere jaren te vergoeden of te laten voortzetten na afloop van een traject. Klanten staan dan voor de keuze om het zelf te betalen, zonder budgethulp verder te gaan of te kiezen voor beschermingsbewind.

Indien een klant een intensievere coaching nodig heeft, kan met een individuele budgetcoaching of budgetbeheer Maatwerk inzetten. Door het bieden van budgetcoaching of budgetbeheer Maatwerk wordt ingezet op het bevorderen van de duurzame financiële zelfredzaamheid van de klant.

Onderstaand een overzicht en een grafiek waarin is weergegeven de verdeling naar de verschillende budgetbeheerpakketten vanaf 2017:

Verdeling budgetbeheerrekeningen			
	2017	2018	2019
Basispakket	191	164	207
Pluspakket	356	292	96
Totaalpakket	1.413	1.398	1.490
Totaal	1.960	1.854	1.793



De ontwikkeling van het totaal aantal cliënten per ultimo boekjaar van de GR-gemeenten blijkt uit onderstaande tabel:

Gemeente	ultimo 2019	ultimo 2018	Vershil
Brunssum	49	50	-1
Heerlen	343	358	-15
Kerkrade	192	216	-24
Landgraaf	102	95	7
Maastricht	601	554	47
Sittard-Geleen	230	263	-33
Totaal	1.517	1.536	-19

Door KBL zijn in 2019 de volgende bedragen gedeclareerd:

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Vershil
Brunssum	35.085	26.521	8.564
Heerlen	184.005	163.664	20.341
Kerkrade	109.524	92.904	16.620
Landgraaf	54.160	40.429	13.731
Maastricht	340.065	227.065	113.000
Sittard-Geleen	19.686	6.048	13.638
Niet GR	100.735	77.251	23.484
Cliënten	484.446	481.537	2.909
Totaal	1.327.706	1.115.419	212.287

Beschermingsbewind

Kredietbank Limburg kent een aantal verschillende vormen van inkomensbeheer. Deze verschillen van elkaar qua doelgroep, intensiteit en doorlooptijd van de dienstverlening alsmede de kosten die hiermee gepaard gaan. Als sluitstuk van het inkomensbeheer geldt het beschermingsbewind. Dit is bestemd voor en voorbehouden aan meerderjarige burger die structureel, op grond van lichamelijke of geestelijke beperkingen, niet meer in staat is om zijn financiële zaken te regelen. In dat geval spreekt de kantonrechter beschermingsbewind uit. Beschermingsbewind heeft het stabiliseren van de financiële situatie van de aanvrager tot doel. Daarnaast heeft het ook tot doel om nieuwe of verder oplopende achterstanden in de vaste lasten te voorkomen. Steeds vaker blijkt beschermingsbewind noodzakelijk om ook burgers met problematische of zelfs onoplosbare schulden te ondersteunen. Met de inwerkingtreding van de nieuwe referentiewerkprocessen binnen Kredietbank Limburg wordt alreeds bij de aanmelding aan de voordeur bij KBL een inschatting gemaakt of en zo ja welke vorm van inkomensbeheer passend is voor de hulpvrager. Er wordt altijd gestart met de minst intensieve en minst ingrijpende vorm van inkomensbeheer. Pas als duidelijk wordt dat de geboden hulp intensiever en langduriger dient plaats te vinden wordt beschermingsbewind ingeschakeld. Hiermee wordt beoogd dat er zo min mogelijk "onnodige" instroom in beschermingsbewind plaatsvindt. Daarnaast wordt er vanuit beschermingsbewind, in samenwerking met de interne budgetconsulenten, casemanagers en budgetbeheerders proactief gewerkt aan mogelijke uitstroom uit beschermingsbewind als de situatie van de betreffende persoon dit toelaat. De

mate waarin dit gebeurt blijkt uit onderstaande uitstroomcijfers over 2019: 94 dossiers werden beëindigd, hetgeen neerkomt op circa 10% van het totale klantenbestand in bewind. Per saldo is het aantal bewindsdossiers hierdoor "slechts" met 48 dossiers gestegen. Een nieuwe ontwikkeling naast de referentiewerkprocessen betrof in 2019 de start van de samenwerking met de Rabobank om alle beheer- en leefgeldrekeningen van de bewindsklanten aldaar onder te brengen. Na een zorgvuldige voorbereiding en dito implementatiefase waren de eerste actieve beheerrekeningen bij de Rabobank eind 2019 een feit.

In 2019 zijn er 142 dossiers gestart en 94 dossiers beëindigd. Het cliëntenbestand van de onderbewindgestelden is daarmee gegroeid van 923 naar 971 dossiers.

Zie onderstaand een overzicht van de ontwikkeling van de dossiers beschermingsbewind:

Ontwikkeling dossiers beschermingsbewind			
	2017	2018	2019
Begin boekjaar	762	825	923
Gestart	142	160	142
Beëindigd	79	62	94
Ultimo boekjaar	825	923	971

Door KBL zijn in 2019 de volgende bedragen beschermingsbewind gefactureerd:

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Vershil
Brunssum	10.517	8.245	2.272
Heerlen	722.939	645.557	77.382
Kerkrade	257.863	215.090	42.773
Landgraaf	16.442	14.303	2.139
Maastricht	54.152	40.119	14.033
Sittard-Geleen	404.388	378.373	26.015
Niet GR	0	0	0
Cliënten	447.215	397.274	49.941
Totaal	1.913.516	1.698.961	214.555

De verdeling van het aantal cliënten beschermingsbewind per ultimo 2019 over GR-gemeenten en zelfbetalers is als volgt:

	Facturatie	Zelfbetalers	Totaal
GR gemeenten			
Brunssum	0	25	25
Heerlen	339	67	406
Kerkrade	116	26	142
Landgraaf	0	28	28
Maastricht	0	105	105
Sittard-Geleen	198	5	203
	653	256	909
Niet GR gemeenten	0	62	62
Totaal	653	318	971

Een ondersteunende dienst om de instroom in beschermingsbewind te beperken tot de doelgroep die hier structureel behoefte aan hebben en ten behoeve van een maximaal haalbare uitstroom uit dit bewind is Budgetbeheer Maatwerk. Budgetbeheer Maatwerk (BBR Maatwerk) is activerende financiële ondersteuning als alternatief voor beschermingsbewind. Budgetbeheer Maatwerk wordt inmiddels sinds 4 jaar aangeboden door KBL. Door middel van een objectieve screening aan de voorkant enerzijds en adequate begeleiding naar zelfredzaamheid bij het inkomensbeheer anderzijds wordt bereikt dat burgers minder vaak de zware maatregel van bewind krijgen opgelegd door de rechtbank of op den duur zonder deze maatregel weer regie over de eigen financiën krijgen. Een gevolg hiervan is dat de gemeente, die doorgaans bijzondere bijstand verstrekt voor de kosten, beter regie over haar budget verkrijgt en op de langere termijn kosten bespaart: BBR Maatwerk kent een gemiddelde doorlooptijd van 12 tot 18 maanden, een beschermingsbewindmaatregel wordt in de meeste gevallen voor onbepaalde tijd uitgesproken.

Het cliëntenbestand Budgetbeheer Maatwerk is in 2019 gestegen van 58 naar 76 dossiers. Zie onderstaand een overzicht van de ontwikkeling van de dossiers Budgetbeheer Maatwerk:

Ontwikkeling dossiers BBR Maatwerk			
	2017	2018	2019
Begin boekjaar	38	35	58
Gestart	35	64	53
Beëindigd	38	41	35
Ultimo boekjaar	35	58	76

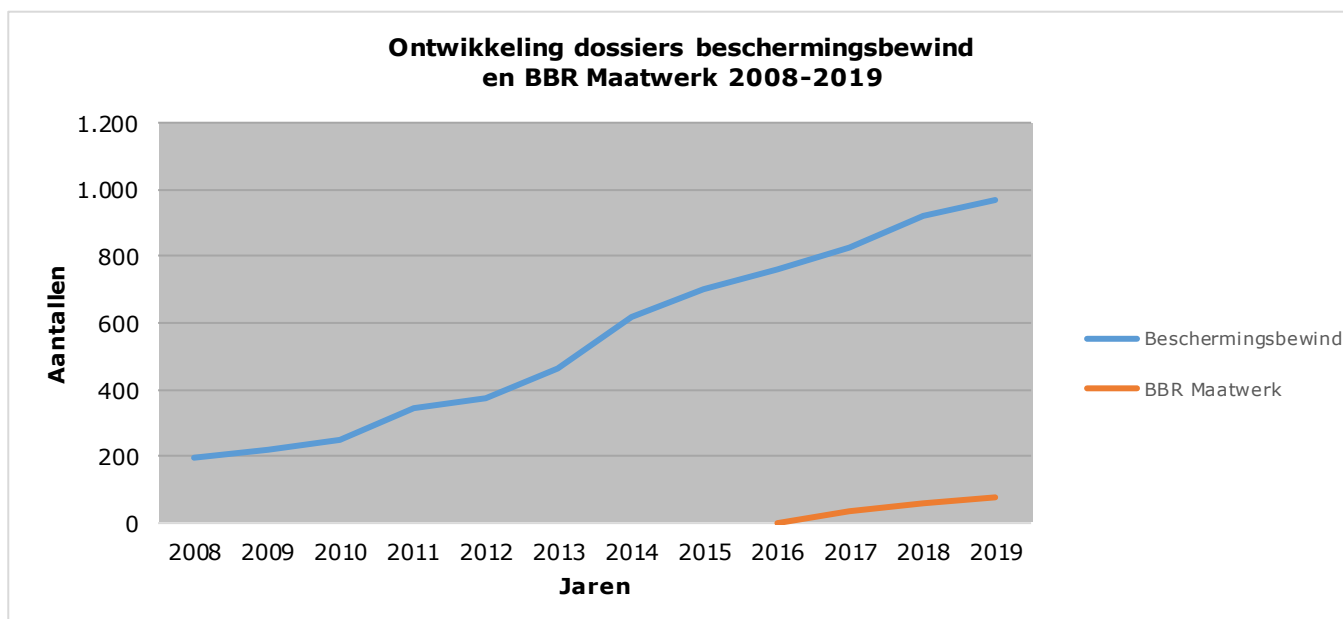
Door KBL zijn in 2019 de volgende bedragen budgetbeheer maatwerk gefactureerd:

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Vershil
Brunssum	21.060	21.113	-53
Heerlen	59.434	38.358	21.076
Kerkrade	32.964	18.027	14.937
Landgraaf	8.943	11.669	-2.726
Maastricht	23.557	30.478	-6.921
Sittard-Geleen	56.310	49.106	7.204
Niet GR	3.201	1.736	1.465
Totaal	205.469	170.487	34.982

De verdeling van het aantal cliënten BBR-Maatwerk per ultimo 2019 over GR-gemeenten en zelfbetalers is als volgt:

	Facturatie	Zelfbetalers	Totaal
GR gemeenten			
Brunssum	6	0	6
Heerlen	26	0	26
Kerkrade	9	0	9
Landgraaf	3	0	3
Maastricht	8	0	8
Sittard-Geleen	21	1	22
	73	1	74
Niet GR gemeenten	0	2	2
Totaal	73	3	76

Onderstaande grafiek geeft de ontwikkeling van beschermingsbewind in de afgelopen 12 jaar weer. Sinds 2016 biedt KBL BBR Maatwerk als activerend alternatief. Ondanks de toename in BBR Maatwerk betreft dit pas een fractie van het totaal in bewindvoering.



Kerngegevens

Deelnemende gemeenten	Aantal inwoners per 01-01-2019	Aantal inwoners per 01-01-2018
Brunssum	28.103	28.241
Heerlen	86.832	86.762
Kerkrade	45.642	45.823
Landgraaf	37.591	37.612
Maastricht	121.565	122.723
Sittard-Geleen	92.661	92.956
Totalen	412.394	414.117

Jaarrekening 2019

Kredietbank Limburg

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

Inleiding

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van de voorschriften die het Besluit begroting en verantwoording (BBV) provincies en gemeenten daarvoor geeft.

De terminologie die in deze jaarrekening voor de posten in de balans en in de staat van baten en lasten wordt gehanteerd, wijkt op enkele onderdelen af van het voorgeschreven jaarrekeningmodel volgens het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten. Wij zijn echter van mening dat deze afwijkende terminologie het inzicht voor de gebruikers in de jaarrekening van KBL ten goede komt omdat hiermee meer recht wordt gedaan aan de verantwoording over de specifieke activiteiten van KBL op het gebied van schuldhelpverlening, budgetbeheer, beschermingsbewind en sociale kredietverlening.

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De waardering van de activa en passiva en de bepaling van het resultaat vindt plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij het desbetreffende balanshoofd anders is vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarden.

De baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Baten en winsten worden slechts genomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het begrotingsjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Personeelslasten worden in principe toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben. Als gevolg van het formele verbod op het opnemen van voorzieningen c.q. schulden uit hoofde van jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume, worden sommige personele lasten echter toegerekend aan de periode waarin uitbetaling plaatsvindt; daarbij moet worden gedacht aan componenten zoals ziektekostenpremie ten behoeve van gepensioneerden en overlopende vakantiegeld- en verlofaanspraken.

Voor arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van een jaarlijks vergelijkbaar volume wordt geen voorziening getroffen of op andere wijze een verplichting opgenomen. De referentieperiode is dezelfde als die van de meerjarenraming, te weten vier jaar. Indien er sprake is van (eenmalige) schokeffecten (bijvoorbeeld door reorganisaties) dient wel een verplichting opgenomen te worden.

Met ingang van 1 januari 2016 is KBL belastingplichtig in het kader van de wet Vennootschapsbelasting. Er is met de Belastingdienst overleg geweest over de fiscale status van de activiteiten van KBL. Dit zal naar verwachting ertoe leiden dat geen van de activiteiten van KBL belast zullen worden in het kader van de vennootschapsbelasting.

Materiële vaste activa met economisch nut

Overige investeringen met economisch nut

Deze materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Specifieke investeringsbijdragen van derden worden op de desbetreffende investering in mindering gebracht; in die gevallen wordt op het saldo afgeschreven. Slijtende investeringen worden vanaf het moment van ingebruikneming lineair afgeschreven in de verwachte gebruiksduur, waarbij rekening wordt gehouden met een eventuele restwaarde. Op grondbezit met economisch nut wordt niet afgeschreven (niet van toepassing).

Bij de waardering wordt in voorkomende gevallen rekening gehouden met een bijzondere vermindering van de waarde, indien deze naar verwachting duurzaam is. In het begrotingsjaar heeft een dergelijke vermindering overigens niet plaatsgevonden. Dergelijke afwaarderingen worden teruggenomen als ze niet langer noodzakelijk blijken.

De gehanteerde afschrijvingstermijnen bedragen in jaren:

Verbouwing	15 jaar
Automatisering	4 jaar
Inventaris en inrichting	4-10 jaar

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd, indien zij de gebruiksduur van het object verlengen.

Kredieten

Kredieten worden gewaardeerd op de nominale waarde, waarbij v.w.b. de integrale kredietportefeuille een voorziening is gevormd voor verwachte oninbaarheid van de kredieten. Deze voorziening wordt statisch bepaald op basis van een evaluatie van de volwaardigheid van de per ultimo van een jaar openstaande kredieten. Hieronder zijn begrepen de vorderingen op cliënten.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Deze voorziening wordt statisch bepaald op basis van een evaluatie van de volwaardigheid van de per ultimo van een jaar openstaande vorderingen. De spaartegoeden van cliënten die onder bewindvoering staan, worden in de jaarrekening onder de vlottende activa opgenomen. Onder de kortlopende schulden is de terugbetalingsverplichting van deze tegoeden aan de cliënten opgenomen. Terugbetaling vindt plaats op het moment dat de bewindvoering is komen te vervallen.

Vaste schulden

Onder de vaste schulden zijn begrepen de achtergestelde leningen die, in overeenstemming met de bepalingen bij de oprichting van de Gemeenschappelijke Regeling (GR), door zowel de aan de GR deelnemende gemeenten als de uittredende GO-gemeenten gestort zijn. Deze achtergestelde leningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Onder de kortlopende schulden is de post 'crediteuren cliënten' opgenomen. Deze schulden worden tegen de nominale waarde opgenomen en hebben betrekking op verschuldigde bedragen aan crediteuren van cliënten van KBL. Verantwoording van deze schulden vindt deels plaats bij ontvangst van de factuur en deels op basis van onderliggende budgetplannen.

Onder de liquide middelen is een bankrekening opgenomen waarop de gelden van de cliënten ontvangen worden. Deze bankrekening wordt gebruikt voor de betaling van de verschuldigde bedragen aan crediteuren van cliënten van KBL.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld conform de indirecte methode. Het kasstroomoverzicht bevat tevens de mutaties van middelen die door KBL beheerd worden ten behoeve van de cliënten.

Gebruik van schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient de directie, in overeenstemming met algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

Balans per 31 december 2019 (na resultaatsbestemming)

	2019	2018
ACTIVA		
Vaste Activa		
Materiële vaste activa		
Investerings met een economisch nut		
Gebouwen	0	0
Machines, apparaten en installaties	<u>182.768</u>	<u>29.328</u>
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	182.768	29.328
Financiële vaste activa		
Kredieten	2.646.679	3.076.197
Vlottende Activa		
Uitzettingen	2.268.468	3.240.156
Overlopende activa	40.562	47.754
Liquide Middelen	<u>9.329.914</u>	<u>9.233.120</u>
Totaal vlottende activa	11.638.944	12.521.030
Totaal	14.468.391	15.626.555
Passiva		
Vaste Passiva		
Eigen vermogen	0	0
Resultaat vóór verliesverrekening	-59.928	-755.129
Bijdrage GR-gem. in exploitatieres.	<u>59.928</u>	<u>755.129</u>
Eigen vermogen ult. verslagperiode	0	0
Vaste schulden	<u>617.290</u>	<u>617.578</u>
Totaal vaste passiva	617.290	617.578
Vlottende Passiva		
Netto vlottende schulden	13.771.664	14.912.756
Overlopende Passiva	<u>79.437</u>	<u>96.221</u>
Totaal vlottende passiva	13.851.101	15.008.978
Totaal	14.468.391	15.626.556

Toelichting op de balans

Materiële vaste activa met economisch nut		2019		2018
	€	182.768	€	29.328

Het verloop van de materiële vaste activa is als volgt weer te geven:

	(Gebouwen)	(Machines, apparaten en installaties)		Totaal
	Verbouwingen	Automatisering	Inventaris	
Stand per 1 januari 2019				
Aanschafwaarde	2.043.677	2.885.187	1.008.293	5.937.157
Cumulatieve afschrijvingen	2.043.677	2.872.130	992.022	5.907.829
Boekwaarde	-	13.057	16.271	29.328
Mutaties in 2019				
Investeringen	-	158.788	11.914	170.701
Desinvesteringen	-	-	-	-
Afschrijvingen	-	13.057	4.204	17.261
	-	145.731	7.710	153.440
Stand per 31 december 2019				
Aanschafwaarde	2.043.677	3.043.975	1.020.207	6.107.859
Cumulatieve afschrijvingen	2.043.677-	2.885.187-	996.226-	5.925.090-
Boekwaarde	-	158.788	23.981	182.768

In 2019 hebben investeringen plaatsgevonden v.w.b. automatisering, telefonie en kantoorinrichting.

Investeringen worden lineair afgeschreven. Verbouwingen worden afgeschreven in 15 jaar. Inventaris en inrichting wordt afgeschreven in 4 of 10 jaar. Automatisering wordt afgeschreven in 4 jaar.

Kredieten		2019		2018
	€	2.646.679	€	3.076.197

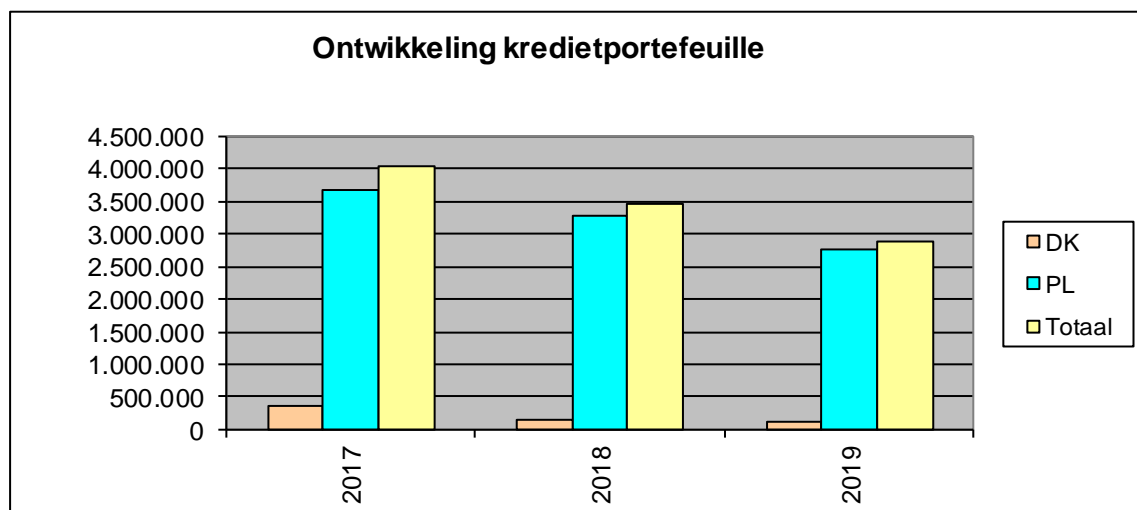
De samenstelling van de kredieten is als volgt:

Persoonlijke leningen	2.772.557	3.296.759
Doorlopende kredieten	104.905	157.697
	2.877.461	3.454.456
Voorziening oninbare kredieten	-230.782	-378.258
	2.646.679	3.076.197

Onderstaand is het verloop van de doorlopende kredieten en persoonlijke leningen van 2017 tot met 2019 weergegeven:

	Persoonlijke leningen (PL)	Doorlopende kredieten (DK)	Totale kredietportefeuille
2017	3.673.505	371.672	4.045.177
2018	3.296.759	157.697	3.454.456
2019	2.772.557	104.905	2.877.461

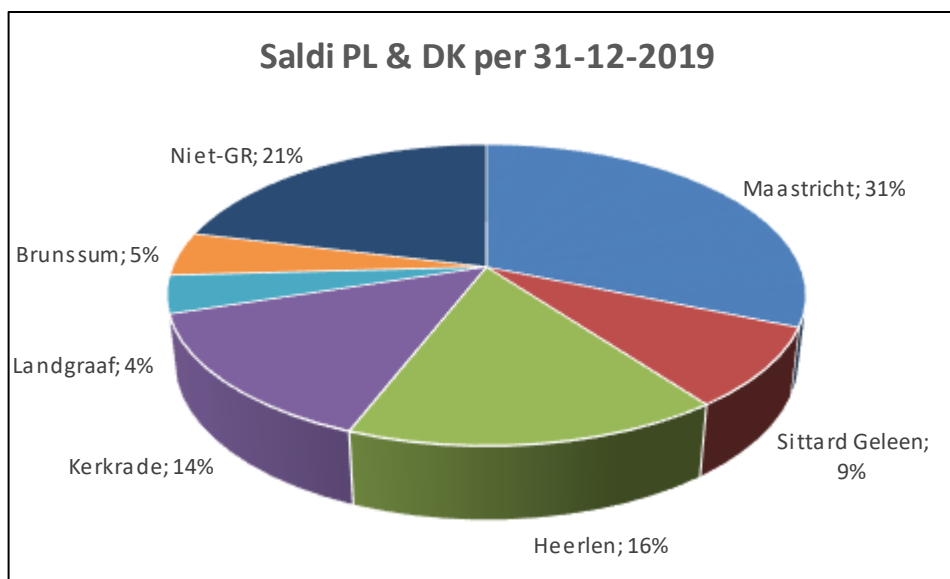
De informatie uit de tabel is vertaald naar de volgende grafiek:



De verdeling van de lening portefeuille is als volgt:

	PL		DK		TOTAAL
	aantal	bedrag	aantal	bedrag	
Maastricht	466	895.631	3	5.531	901.162
Sittard Geleen	162	233.537	8	12.248	245.785
Heerlen	290	423.208	11	37.753	460.961
Kerkrade	212	390.504	5	17.449	407.953
Landgraaf	84	116.547	-	-	116.547
Brunssum	106	119.333	3	16.245	135.579
Totaal GR	1.320	2.178.760	30	89.226	2.267.985
Niet-GR	382	593.797	11	15.679	609.476
TOTAAL	1.702	2.772.557	41	104.905	2.877.461

De verdeling van de lening portefeuille over de GR-deelnemers is in de volgende grafiek inzichtelijk gemaakt.



Voorziening oninbare kredieten:

Kredieten worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Op basis van een integrale beoordeling van de kredietportefeuille is gebleken dat een voorziening ter grootte van € 230.782 nodig is. Dit bedrag bestaat uit een gedeelte betreffende verstrekte kredieten vóór 2005 (€ 162.575) en een gedeelte betreffende kredieten vanaf 2005 (€ 68.207).

Onderstaand worden de voorzieningen over de periode vóór en vanaf 2005 toegelicht.

Voorziening kredieten vóór 2005	2019	2018
Stand van de voorziening per 01-01	286.228	480.757
Dotatie	56.074	45.535
Onttrekking	179.727	240.064
Stand van de voorziening per 31-12	162.575	286.228

Bovengenoemde onttrekkingen betreffen het afboeken van leningen. Deze afboekingen zijn te verdelen in grofweg vier categorieën:

1. De WSNP is na drie jaar afgelopen waardoor cliënt schuldenvrij is;
2. Cliënt komt te overlijden en de eventuele erfgenamen verwerpen de erfenis of de boedel is leeg;
3. Afgewikkelde schuldregelingen;
4. Cliënten zijn vertrokken en onbekend is waarheen, de zogenaamde VOW-clieñten;
5. Dossiers van cliënten die terugkomen van de deurwaarder als gevolg van geen verhaal.

In het volgend overzicht staat per gemeente aangegeven wat het bedrag van de afboekingen is geweest van haar inwoners, inclusief de vermelding van de categorie waarin de afboeking te plaatsen is. Dit betreft de afboekingen van leningen welke zijn verstrekt vóór 2005:

Gemeente	WSNP	Overlijden	Afgewikkelde schuldregeling	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kosten/rente/geen verhaal	Totaal
Brunssum				€ 10.869		€ 10.869
Heerlen		€ 1.859	€ 21.654	€ 33.372	€ 1.734	€ 58.619
Kerkrade	€ 12.368	€ 4.589	€ 28.595	€ 1.112	€ 3.947	€ 50.612
Landgraaf				€ 9.152		€ 9.152
Maastricht			€ 15.484			€ 15.484
Meerssen	€ 13.862					
Roermond		€ 9.686		€ 465		€ 10.151
Sittard-Geleen	€ 1.067	€ 567				€ 1.633
Overige			€ 1.799	€ 7.547		€ 9.346
Totaal 2019	€ 27.297	€ 16.701	€ 67.532	€ 62.516	€ 5.681	€ 179.727
In procenten	15%	9,3%	38%	35%	3%	100%

Totaal 2018	€ 120.446	€ 0	€ 56.737	€ 12.480	€ 50.402	€ 240.064
In procenten	50%	0,0%	24%	5%	21%	100%

Voorziening kredieten vanaf 2005	2019	2018
Stand van de voorziening per 01-01	92.030	106.941
Dotatie	22.599	3.924
Onttrekking	46.422	18.835
Stand van de voorziening per 31-12	68.207	92.030

De kredietportefeuille m.b.t. leningen welke zijn verstrekt vanaf 2005 kent een veel positiever verloop.

De verdeling van de categorieën afboekingen 2019 over de gemeenten is als volgt:

Gemeente	WSNP	Overlijden	Afgewikkelde schuldregeling	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kosten/rente/geen verhaal	Totaal
Heerlen	€ 1.734	€ 1.119	€ 4.807	€ 11.138		€ 18.799
Kerkrade		€ 253		€ 2.643		€ 2.896
Landgraaf		€ 640		€ 138		€ 778
Maastricht	€ 2.243		€ 234	€ 7.706		€ 10.183
Meerssen		€ 580		€ 461		€ 1.041
Roermond	€ 1.935					€ 1.935
Sittard-Geleen			€ 973	€ 2.435		€ 3.408
Overige	€ 232		€ 3.040	€ 3.618	€ 492	€ 7.382
Totaal 2018	€ 6.144	€ 2.592	€ 9.055	€ 28.139	€ 492	€ 46.422
In procenten	13%	6%	20%	61%	1%	100%

Totaal 2018	€ 6.379	€ 783	€ 4.214	€ 6.225	€ 1.235	€ 18.835
In procenten	34%	4%	22%	33%	7%	100%

Uitzettingen		2019		2018
	€	2.268.468	€	3.240.156

De uitzettingen bestaan uit:

	2019	2018
Vorderingen op openbare lichamen	1.487.878	2.332.174
Overige vorderingen	780.590	907.982
Totaal	2.268.468	3.240.156

Vorderingen op openbare lichamen		2019		2018
	€	1.487.878	€	2.332.174

Het vorderingensaldo per 31 december 2019 bestaat uit:

Omschrijving	2019	2018
Deelname GR gemeenten in voorziening kredietport.	456.933	637.158
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	59.928	755.129
Diensten GR-gemeenten	872.161	844.947
Diensten Niet-GR gemeenten	98.857	94.940
Totaal	1.487.878	2.332.174

De totale deelname van GR gemeenten in de voorziening kredietportefeuille bedraagt per 31 december 2019 € 456.933 en kan worden verdeeld over verstrekte kredieten van vóór 2005 € 342.302 en vanaf 2005 € 114.631.

Overige vorderingen		2019		2018
	€	780.590	€	907.982

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).

Overlopende activa		2019		2018
	€	40.562	€	47.754

De overlopende activa kunnen als volgt worden weergegeven:

Omschrijving	2019	2018
Nog te ontvangen bedragen	19.398	31.268
Vooruitbetaalde bedragen	21.164	16.486
Totaal	40.562	47.754

Nog te ontvangen bedragen

De nog te ontvangen bedragen per 31 december bestaan uit:

Omschrijving	2019	2018
Nog te ontvangen rente	0	227
Overige nog te ontvangen bedragen	19.398	31.041
Totaal	19.398	31.268

De overige nog te ontvangen bedragen betreft hoofdzakelijk de nog te vorderen BTW over het boekjaar 2019 ad € 13.000.

Vooruitbetaalde bedragen

De vooruitbetaalde bedragen per 31 december bestaan uit:

Omschrijving	2019	2018
Vooruitbetaalde huur	465	5.066
Vooruitbetaald onderhoud	8.338	5.177
Vooruitbetaalde verzekeringen	7.515	5.992
Overige vooruitbetaalde bedragen	4.846	251
Totaal	21.164	16.486

<i>Liquide middelen</i>	2019	2018
	€ 9.329.914	€ 9.233.120

De liquide middelen per 31 december bestaan uit:

	2019	2018
Kasmiddelen	1.666	3.236
Bankrekeningen	9.328.248	9.229.884
Totaal	9.329.914	9.233.120

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

Onder de liquide middelen zijn 2 bankrekeningen (inzake schuldhelpverlening en beschermingsbewind) bij de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) opgenomen waarop de gelden van cliënten worden ontvangen. Deze bankrekeningen worden gebruikt ten behoeve van de betaling van de verschuldigde bedragen aan de crediteuren van cliënten en aan cliënten.

Met BNG is een kredietovereenkomst gesloten die voorziet in rentecompensatie van de alle betaalrekeningen van KBL.

De kredietfaciliteit bij BNG bedraagt maximaal € 1 miljoen. Er zijn geen zekerheden afgegeven.

Eigen vermogen en resultaat		2019		2018
	€	0	€	0
Het eigen vermogen per 1 januari		0		0
Resultaat boekjaar vóór verliesverrekening		59.928-		755.129-
Bijdrage gemeenten in exploitatieresultaat		59.928		755.129
Het eigen vermogen per 31 december		0		0
Af te dragen aan GR-gemeenten		-		-
Eigen vermogen per saldo		0		0

Conform artikel 30 lid 4 wordt een eventueel tekort volgens de verlies- en winstrekening van de bank, voor zover het niet het eigen vermogen kan worden afgeschreven, door de gemeenten vergoed.

Door de bijdrage van de gemeenten in het exploitatieresultaat ad € 59.928 is het eigen vermogen per 31 december 2019 nihil.

Tijdens de bestuursvergadering van 19 januari 2012 is besloten dat het weerstandsvermogen is bepaald op 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening). De berekening van het weerstandsvermogen ultimo 2018 blijkt uit onderstaande opstelling:

Weerstandsvermogen

Lasten excl. mutatie voorziening	9.003.302	8.366.000
Weerstandsvermogen 6%	540.198	501.960
Eigen vermogen na winstbestemming	0	0
Af te dragen aan GR-gemeenten	0	0

Aangezien het eigen vermogen na winstbestemming per ultimo boekjaar nihil is, is er geen terugbetalingsverplichting op grond van artikel 30 lid 3 van de GR verschuldigd.

Over het boekjaar 2018 is het negatieve exploitatieresultaat (€ 755.129) bij de GR-gemeenten in rekening gebracht.

Vaste schulden		2019		2018
	€	617.290	€	617.578

De vaste schulden per 31 december bestaan uit:

	2019	2018
Achtergestelde leningen	617.290	617.578
Totaal	617.290	617.578

Achtergestelde leningen

De diverse gemeenten hebben de achtergestelde leningen gestort, in overeenstemming met de bepaling bij de oprichting van de Gemeenschappelijke Regeling. Onderstaand volgt een overzicht met hierin gespecificeerd de bedragen per gemeente:

Achtergestelde leningen deelnemers GR	2019	2018
Brunssum	59.674	59.674
Heerlen	121.890	121.890
Kerkrade	91.104	91.104
Landgraaf	60.430	60.430
Maastricht	154.720	154.720
Sittard-Geleen	127.793	127.793
Totaal	615.611	615.611

Achtergestelde leningen uittredende GO leden	2019	2018
Nuth	1.679	1.967
Totaal	1.679	1.967

Totaal achtergestelde leningen	617.290	617.578
---------------------------------------	----------------	----------------

Voor wat betreft de terugbetaling van deze achtergestelde leningen dient een onderscheid gemaakt te worden tussen de door de uittredende GO-leden gestorte achtergestelde leningen en de door de deelnemers aan GR gestorte leningen.

Terugbetaling en rentevergoeding achtergestelde leningen deelnemers GR

Wanneer de geaccumuleerde batige saldi, vermeerderd met de achtergestelde leningen van de deelnemers op enig moment de nagestreefde solvabiliteit (10%) overschrijden, dan wordt het meerdere deel pro rata in mindering gebracht op de achtergestelde leningen. Gelet op het exploitatieresultaat en de balansposities vindt over 2019 geen gedeeltelijke terugbetaling plaats van de achtergestelde leningen aan de deelnemers van de GR. De leningen zijn renteloos.

Terugbetaling en rentevergoeding achtergestelde leningen uittredende GO-leden

Aflossing aan de GO (Gemeenschappelijk Orgaan) -leden geschiedt jaarlijks, op basis van de daadwerkelijk afgeloste bedragen op de onderliggende kredieten.

De leningen zijn rentedragend, tegen de herfinancieringsvoet van de gemeente zonder opslag (momenteel 0%).

Netto vlottende schulden	2019	2018
	€ 13.771.664	€ 14.912.756

De netto vlottende schulden bestaan uit:

	2019	2018
Overige schulden	11.379.236	11.269.607
Bank	2.392.428	3.643.150
Totaal	13.771.664	14.912.756

Overige schulden	2019	2018
	€ 11.379.236	€ 11.269.607

De overige schulden kunnen als volgt worden weergegeven:

	2019	2018
Crediteuren cliënten	9.324.819	9.230.773
Verplichtingen liquide middelen cliënten	780.590	907.982
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.273.828	1.130.852
Totaal	11.379.236	11.269.607

Crediteuren cliënten

Dit betreffen de verschuldigde bedragen aan (crediteuren van) onze cliënten die vanaf januari 2019 tot uitbetaling leiden. 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.

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Het crediteurensaldo per 31 december 2018 laat een saldo zien van € 1.273.828. Het saldo wordt grotendeels bepaald door de nog te betalen salariskosten over december 2019 aan de gemeente Maastricht ad € 1.120.741. De gemeente Maastricht voert de salarisadministratie uit ten behoeve van KBL. De openstaande schulden zijn per medio februari 2020 afgelopen.

Bank		2019		2018
	€	2.392.428	€	3.643.150

Deze post betreft de bankrekening (negatieve) eigen middelen van KBL. Met de 2 bankrekeningen van de BNG t.b.v. cliënten (zie liquide middelen) maken ze deel uit van hetzelfde rentecompensatiestelsel.

De eigen middelen van KBL zijn het gehele jaar onder het drempelbedrag ad € 250.000 gebleven zodat er, in het kader van het schatkistbankieren, geen verplichting tot afstorten was in 2019. Zie onderstaande berekening per kwartaal:

Verslagjaar 2019 (bedragen x € 1.000)				
Drempelbedrag	250	250	250	250
	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	-3.194	-2.273	-2.269	-2.392
Ruimte onder het drempelbedrag	3.444	2.523	2.519	2.642
Overschrijding van het drempelbedrag	0	0	0	0

Overlopende passiva		2019		2018
	€	79.437	€	96.221

De overlopende passiva kunnen als volgt worden weergegeven:

Omschrijving	2019	2018
Vooruitontvangen bedragen	0	24.333
Overige schulden	79.437	71.888
Totaal	79.437	96.221

Vooruitontvangen bedragen

Het bedrag ultimo 2018 betrof het project financiële zelfredzaamheid van Sittard-Geleen dat eindigde op 1 juli 2019.

Overige schulden

Hier zijn bijv. de nog te betalen kosten inzake de salarisverwerking, ICT en juridisch advies per ultimo boekjaar opgenomen.

Het restant van de overige schulden bestaat verder uit aangegane verplichtingen per 31 december 2019 waarvoor nog geen facturen zijn ontvangen.

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

De jaarlijkse verplichting betreffende met derden aangegane huurverplichtingen onroerend goed bedraagt in totaal € 150.000. De looptijd van het huurcontract is 10 jaar opzegbaar mei 2024. Hierdoor is de totale contractwaarde voor de resterende periode € 650.000.

De overige verplichtingen betreffen voornamelijk onderhoudscontracten betreffende gebouwen ad € 52.000 (contractwaarde resterende periode € 225.000), automatisering ad € 260.000 (contractwaarde € 469.000), telefonie ad € 50.000 (contractwaarde € 124.000) en printers € 10.000 (contractwaarde € 38.000). Daarnaast is er nog een verplichting betreffende de postbezorging ad € 119.000 (contractwaarde € 238.000).

De looptijden van de contracten variëren van 3 tot 10 jaar.

Overzicht van baten en lasten 2019 t.o.v. de begroting (swijziging)

	Realisatie 2019	Begrotingswijziging 2019	Primaire Begroting 2019	Realisatie 2018
Rentemarge	310.542	267.000	299.000	292.807
Baten:				
Intakegesprekken kredietverlening	102.420	100.000	107.000	94.584
Schuldhelpverlening	4.969.499	4.600.000	4.162.000	4.156.911
Budgetbeheerrekening	1.327.706	1.313.000	1.381.000	1.115.419
WSNP verklaringen	675	16.000	38.000	14.742
Bewindvoering	2.118.985	2.129.000	1.982.000	1.869.448
Opbrengst projecten	85.882	50.000	50.000	45.553
Bijdragen gemeenten in exploitatieresultaat	59.928	292.000	0	755.129
Deelname GR-gem. in voorziening kredietport.	78.673	75.000	75.000	49.460
Overige baten	27.666	15.000	15.000	21.407
	8.771.433	8.590.000	7.810.000	8.122.653
Totaal baten	9.081.975	8.857.000	8.109.000	8.415.460
Lasten:				
Salarissen	7.142.507	7.040.000	6.274.000	6.560.282
Overige personeelslasten	117.175	113.000	103.000	121.748
Wachtgelduitkeringen	49.063	30.000	51.000	21.777
Afschrijvingen	17.261	17.000	51.000	54.888
Huisvestingslasten	242.007	245.000	249.000	233.709
Bureau/administratielasten	996.732	928.000	950.000	984.451
Beheerslasten	438.558	409.000	331.000	389.145
Mutatie voorziening	78.673	75.000	75.000	49.460
Totaal lasten boekjaar	9.081.975	8.857.000	8.084.000	8.415.460
Lasten voorgaande boekjaren	0	0	0	0
Totaal lasten	9.081.975	8.857.000	8.084.000	8.415.460
Saldo van baten en lasten	0	0	25.000	0
Mutaties reserves	0	0	-25.000	0
Gerealiseerde resultaat	0	0	0	0

Toelichting op het overzicht van baten en lasten

BATEN:

Rentemarge		2019		2018
	€	310.542	€	292.807

De rentemarge kan als volgt worden gespecificeerd:

	2019	2018
Rentebaten kredieten	310.859	292.599
Overige rentelasten minus -baten	317-	209
Rentemarge	310.542	292.807

KBL voorziet in haar financieringsbehoefte door eventueel gebruik te maken van debet faciliteiten in rekening-courant. Dit is in 2019 en 2018 niet aan de orde geweest.

De stijging van de rentemarge wordt voornamelijk veroorzaakt door de hogere bijdrage van de gemeenten aan de rente van verstrekte kredieten. Verschillen in de rentebaten zijn bovendien ontstaan door correcties op de achterstandsrente bij afboekingen van leningen. De rentebaten betreffen de daadwerkelijk ontvangen rente van cliënten en gefactureerde rente bij gemeenten. De kredietportefeuille is over 2019 per saldo ca. € 600.000 gedaald.

Intakegesprekken kredietverlening		2019		2018
	€	102.420	€	94.584

De intake voor een sociaal krediet heeft tot doel te beoordelen of het mogelijk is om een sociaal maatschappelijk verantwoorde wijze krediet te verstrekken aan inwoners van de GR- en overige gemeenten in het werkgebied van KBL. Het aantal gefactureerde intakegesprekken zijn in 2019 en 2018 vrijwel gelijk. De hogere opbrengst is het gevolg van de aanpassing van het uurtarief.

Schuldhelpverlening		2019		2018
	€	4.969.499	€	4.156.911

	2019	2018
GR-gemeenten	3.958.975	3.175.312
Niet-GR-gemeenten	640.620	638.280
Betaald door cliënten	369.904	343.319
Schuldhelpverlening	4.969.499	4.156.911

Budgetbeheerrekening		2019		2018
	€	1.327.706	€	1.115.419

	2019	2018
GR-gemeenten	742.525	556.631
Niet-GR-gemeenten	100.735	77.251
Betaald door cliënten	484.446	481.537
Budgetbeheerrekening	1.327.706	1.115.419

WSNP-verklaringen		2019		2018
	€	675	€	14.742
		2019		2018
GR-gemeenten		0		15.078
Niet-GR-gemeenten		675		2.184
Wsnp-verklaringen		675		17.262

De opbrengsten WSNP-verklaringen zijn vanaf 2018 onderdeel van de projecten Oplossen schulden en er worden hier alleen de oude gefactureerde trajecten verantwoord.

Bewindvoering		2019		2018
	€	2.118.985	€	1.869.448
		2019		2018
GR-gemeenten		1.671.770		1.472.174
Betaald door cliënten		447.215		397.274
Beschermingsbewind		2.118.985		1.869.448

Het aantal zaken bewindvoering is in 2019 gegroeid van 923 dossiers naar 971 dossiers. Daarnaast is dit geen statisch aantal. Er vindt instroom, doorstroom en uitstroom in plaats. Met name nieuwe bewindvoeringszaken zijn arbeidsintensief bij het opstarten ervan. Het aantal dossiers Budgetbeheer Maatwerk is van 58 dossiers in 2018 gestegen naar 76 dossiers. Voor het bedrijfsonderdeel beschermingsbewind worden de tarieven jaarlijks wettelijk vastgesteld en is de extra bijdrage beperkt tot de compensatie voor het hogere uurtarief. Deze compensatie boven de normbedragen wordt bij de gemeenten in rekening gebracht.

Opbrengst projecten		2019		2018
	€	85.882	€	45.553

In de afgelopen jaren heeft KBL extra gelden ontvangen voor de uitvoering van projecten. De baten 2019 kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	Opbrengst	Kosten	Saldo 2019	Overloop 2020
Week van het Geld diverse scholen Brunssum CMWW	2.880	812-	2.068	-
Pilot financiële redzaamheid Sittard-Geleen	24.333	1.241-	23.092	-
Project Vindplaats Schulden Maastricht	65.688	64.511-	1.177	-
Project verduurzaming SHV Sittard-Geleen	60.400	854-	59.546	-
	€ 153.301	€ 67.419-	€ 85.882	€ -

Kosten zijn de direct toewijsbare kosten, niet zijnde de kosten van eigen personeel.

De hierboven genoemde projecten zijn allen in 2019 afgerond.

Bijdragen gemeenten in exploitatieresultaat		2019		2018
	€	59.928	€	755.129

De bijdrage van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat in 2019 is ca. € 695.000 lager dan in 2018.

Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille		2019		2018
	€	78.673	€	49.460

Het bestuur heeft in 2008 besloten om een voorziening te treffen voor de oninbaarheid van de uitstaande kredieten, die voor 2005 verstrekt zijn. Jaarlijks zal worden bepaald hoe hoog de stand van deze voorziening dient te zijn. Daar staat tegenover dat toekomstige afboekingen dan aan deze voorziening kunnen worden onttrokken, waardoor de druk op toekomstige resultaten zal afnemen.

De kredietportefeuille met betrekking tot de leningen welke zijn verstrekt vanaf 2005 kent een veel positiever verloop. De afboekingen op verstrekte leningen vanaf 1 januari 2005 zijn tot nu toe minimaal en ook de achterstanden zijn acceptabel. Desondanks is besloten om ook ten aanzien van deze kredietportefeuille een voorziening voor oninbaarheid op te nemen.

Overige baten		2019		2018
	€	27.666	€	21.407

De overige opbrengsten bestaan voornamelijk uit nagekomen baten van deurwaarders inzake afgewikkelde dossiers. Daarnaast is hier de BTW teruggaaf over 2019 verantwoord ter grootte van € 13.000 en de administratieve afwikkeling van oude balansposten.

KBL kent in haar begroting en jaarrekening geen post onvoorzien, daardoor wordt hiervoor geen verloopoverzicht conform het BBV opgesteld.

LASTEN:

Salarissen		2019		2018
	€	7.142.507	€	6.560.282

De post salarissen bestaat uit:

	2019	2018
Brutolonen	5.599.705	5.175.458
Af: Ziekengeld	-53.408	-72.169
Sociale lasten	820.396	748.790
Pensioenpremies	775.813	708.203
Totaal salarissen	7.142.507	6.560.282

De salariskosten zijn in 2019 per saldo € 582.000 hoger ten opzichte van 2018. De gemiddelde formatie in 2019 en 2018 was circa. 113 resp. 110 fte. De hogere formatie was nodig door de groei van de dienstverlening en invulling van de formatie informatie-management.

De brutolonen zijn in 2019, naast de hogere formatie, hoger als gevolg van functieherwaardering, de indexering conform CAO, de jaarlijkse anciënniteit en promoties naar de eindschaal, hogere premies sociale lasten en pensioenen.

KBL had in december 2019 117 fte (= 132 medewerkers) in dienst heeft tegenover 110 fte (= 127 medewerkers) ultimo 2018.

Van het totale aantal medewerkers heeft 20 fte (= 22 medewerkers) ultimo december 2019 een tijdelijk contract.

De begrotingswijziging 2019 is gebaseerd op een personeelsbestand van gemiddeld 114 fte. Het daadwerkelijk gemiddeld aantal fte is 113.

Per saldo zijn de salariskosten in 2019 ca. € 103.000 hoger dan de begrotingswijziging. In de begrotingswijziging was nog geen rekening gehouden met de consequenties van het actualiseren van de functiebeschrijvingen.

Overige personeelslasten		2019		2018
	€	117.175	€	121.748

De overige personeelskosten bestaan uit:

	2019	2018
Inhuur	53.279	65.993
Overige personeelslasten	63.896	55.755
Totaal overige personeelslasten	117.175	121.748

De overige personeelslasten zijn in 2019 € 5.000 lager dan in 2018.

Inhuur medewerkers

De kosten zijn lager dan in 2018 als gevolg van het tijdelijk inhuren van een bewindvoerder in mei en juni 2018.

De kosten volgens de begrotingswijziging waren € 53.000.

Overige personeelskosten

De kosten zijn hoger dan in 2018 als gevolg diverse arbo- en overige personeelsaan-gelegenheden.

De kosten volgens de begrotingswijziging waren € 60.000.

Wachtgelduitkeringen		2019		2018
	€	49.063	€	21.777

Als gevolg van het beëindigen van diverse tijdelijke contracten zijn wachtgelduitkeringen door het UWV doorbelast aan KBL. Op het gebied van werkloosheid is KBL eigenrisicodragend. De uitkeringen zijn in 2019 ca. € 27.000 hoger dan in 2018. Een aantal voormalige medewerkers heeft meer of langer aanspraak gemaakt op een uitkering. In de begrotingswijziging 2019 zijn de uitkeringen geraamd op € 30.000 en de realisatie is derhalve € 19.000 hoger dan begroot.

Afschrijvingen		2019		2018
	€	17.261	€	54.888

Diverse investeringen hebben het einde van de afschrijvingstermijn bereikt. Per saldo zijn de afschrijvingen t.o.v. 2018 met ca. € 38.000 gedaald. In 2019 is in totaliteit ca. € 171.000 aan uitgaven geactiveerd i.v.m. migratie ICT/telefonie en inrichtingskosten kantoor. Voor een detailweergave van de afschrijvingslasten verwijzen wij naar de toelichting bij de materiële vaste activa. In de begrotingswijziging 2019 zijn de afschrijvingen geraamd op € 17.000 en zijn er derhalve geen verschillen.

Huisvestingslasten		2019		2018
	€	242.007	€	233.709

De huisvestingslasten 2019 bestaan uit:

	2019	2018
Huur	149.545	140.939
Service	51.783	51.783
Energie	14.008	14.008
Overige huisvestingslasten	26.671	26.980
Totaal huisvestingslasten	242.007	233.709

De huisvestingslasten laten een lichte stijging van ca. € 8.000 ten opzichte van 2018 zien. In de begrotingswijziging 2019 zijn de huisvestingslasten geraamd op € 245.000. De realisatie is derhalve vrijwel gelijk aan de begrotingswijziging.

Bureau/administratielasten		2019		2018
	€	996.732	€	984.451

De bureau/administratielasten 2019 bestaan uit:

	2019	2018
Inventaris en automatisering	584.105	533.012
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	57.623	39.860
Telefoon en porti	218.515	267.147
Lidmaatschappen en abonnementen	22.828	22.959
Overige bureau/administratielasten	113.662	121.473
Totaal bureau/administratielasten	996.732	984.451

De bureau- en administratielasten zijn in 2019 ca. € 12.000 hoger ten opzichte van 2018. De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie. De kosten van automatisering zijn hoger en de kosten van porti zijn lager als gevolg van de aanbesteding postbezorging.

In de begrotingswijziging 2019 zijn de bureau- en administratielasten geraamd op € 928.000. De realisatie is derhalve € 69.000 hoger dan begroot. Met name de hogere kosten van automatisering veroorzaken de verschillen tussen de realisatie en de begroting. Er zijn hogere kosten automatisering door de verbeteracties archiefbeheer, digitalisering en de implementatie van cyber security.

Beheerslasten		2019		2018
	€	438.558	€	389.145

De beheerslasten 2019 bestaan uit:

	2019	2018
Reis en verblijf	44.616	41.193
Studie	66.231	55.846
Accountantskosten	45.114	43.800
Administratieve dienstverlening	97.362	85.867
Advisering	151.852	130.036
Incasso	1.820	5.651
Overige beheerslasten	31.563	26.751
Totaal beheerslasten	438.558	389.145

De beheerslasten stijgen in 2019 t.o.v. 2018 met € 49.000. Dit is met name het gevolg van de studie-, advieskosten en kosten van administratieve dienstverlening. De advieskosten zijn voornamelijk hoger door het aanpassen van de werkprocessen en informatiemanagement.

De beheerslasten in 2018 zijn € 30.000 hoger dan de begrotingswijziging.

Mutatie voorziening		2019		2018
	€	78.673	€	49.460

De mutatie voorziening heeft betrekking op de gehele kredietportefeuille en is het resultaat van de beoordeling op oninbaarheid ultimo boekjaar en de afboekingen in 2019.

Analyse afwijkingen t.o.v. de begroting (swijziging)

In het Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden (BADO) is bepaald dat organisaties per programma verantwoording dienen af te leggen over hun uitgaven in relatie tot de begroting. Aangezien KBL één programma uitvoert, beperkt deze verantwoording zich tot de totale exploitatielasten. De werkelijke lasten in het boekjaar 2019 bedragen € 9.082.000. De lasten conform de begrotingswijziging 2019 bedragen € 8.857.000. De begroting is hiermee overschreden met een bedrag van € 225.000. De grootste verschillen worden onderstaand toegelicht:

- De personele lasten zijn € 126.000 hoger dan de begrotingswijziging. Deze overschrijding wordt met name veroorzaakt door de financiële consequenties van het actualiseren van de functiebeschrijvingen. Hier is bewust geen rekening mee gehouden omdat niet bekend was of en hoeveel de financiële impact zou zijn. De vervanging van langdurig zieken is in 2019 zo sober mogelijk opgelost. De kosten van externe inhuur zijn vrijwel gelijk aan hetgeen begroot is. Dit betreft externe inhuur van medewerkers door middel van payroll contracten. De overige personeelslasten zijn iets hoger dan begroot. De wachtgeldverplichtingen zijn hoger dan begroot. Een aantal voormalige medewerkers heeft meer of langer aanspraak gemaakt op een uitkering.
- De afschrijvingslasten zijn conform de begrotingswijziging.
- De huisvestingslasten zijn € 3.000 lager dan de begrotingswijziging als gevolg van minder incidentele posten.
- De bureau- en administratielasten zijn € 69.000 hoger dan de begrotingswijziging. Dit wordt met name veroorzaakt door hogere kosten van automatisering:
 - Er zijn meer kosten noodzakelijk gebleken in verband met het digitale archief, cyber security en noodzakelijke software aanpassingen.
- De beheerslasten zijn € 30.000 hoger dan de begrotingswijziging. Dit wordt met name veroorzaakt door hogere kosten van advisering:
 - Er zijn meer advieskosten noodzakelijk gebleken in verband met procesoptimalisaties en personeelsaangelegenheden.
- De mutatie voorziening m.b.t. de kredietportefeuille is € 4.000 hoger dan begroot. Hier staat de Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille tegenover voor hetzelfde bedrag.

Begrotingsrechtmatigheid

KBL kent maar 1 programma. Onderstaand wordt het verschil tussen de vastgestelde begrotingswijziging 2019 (4 juli 2019 vastgesteld) en de realisatie over 2019 weergegeven:

Begrotingsafwijking	Conclusie: onrechtmatig maar telt niet mee voor oordeel	Conclusie
225.000	225.000	akkoord

Motivering van de conclusie:

De lasten volgens de realisatie over 2019 zijn per saldo € 225.000 hoger dan de begrotingswijziging over 2019. De verschillen ontstaan in navolging van door het Bestuur goedgekeurd, bestaand beleid en waren niet te voorzien in de maand van vaststelling.

Het bestuur is tijdens de bestuursvergaderingen en op de afgesproken informatiemomenten via de voor- en najaarsmarap tijdig en correct op de hoogte gesteld van de verwachte kostenoverschrijding.

Het Algemeen Bestuur heeft in dit kader aangegeven dat de kostenoverschrijding derhalve niet hoeft te worden meegewogen bij de beoordeling van de jaarrekening 2019.

Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead

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

		2019	2018
Salarissen	Directe kosten	€ 5.356.880	€ 4.920.211
	Overhead	€ 1.785.627	€ 1.640.070
	Totaal	€ 7.142.507	€ 6.560.282
Overige personeelslasten	Directe kosten	€ 87.881	€ 91.311
	Overhead	€ 29.294	€ 30.437
	Totaal	€ 117.175	€ 121.748
Wachtgelduitkeringen	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 49.063	€ 21.777
	Totaal	€ 49.063	€ 21.777
Afschrijvingen	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 17.261	€ 54.888
	Totaal	€ 17.261	€ 54.888
Huisvestingslasten	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 242.007	€ 233.709
	Totaal	€ 242.007	€ 233.709
Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€ 188.247	€ 229.184
	Overhead (deels)	€ 53.095	€ 60.922
	Totaal	€ 241.343	€ 290.106
	Overhead (geheel)	€ 755.389	€ 694.346
		€ 996.732	€ 984.452
Beheerslasten	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 438.558	€ 389.145
	Totaal	€ 438.558	€ 389.145
Mutatie voorziening	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 78.673	€ 49.460
	Totaal	€ 78.673	€ 49.460
Totale directe kosten		€ 5.633.009	€ 5.240.706
Totale overhead		€ 3.448.967	€ 3.174.754
Totale lasten		€ 9.081.975	€ 8.415.460

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

Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten

	Realisatie 2019 Totaal	waarvan: structureel	incidenteel
Rentemarge	310.542	310.542	0
Baten:			
Intakegesprekken kredietverlening	102.420	102.420	-
Schuldhelpverlening	4.969.499	4.969.499	-
Budgetbeheerrekening	1.327.706	1.327.706	-
WSNP verklaringen	675	675	-
Bewindvoering	2.118.985	2.118.985	-
Opbrengst projecten	85.882	85.882	-
Bijdragen gemeenten in exploitatieres.	59.928	59.928	-
Deelname GR-gem. in voorz. kred.port.	78.673	78.673	-
Overige baten	27.666	27.666	-
	8.771.433	8.771.433	0
Totaal baten	9.081.975	9.081.975	0
Lasten:			
Salarissen	7.142.507	7.142.507	0
Overige personeelslasten	117.175	117.175	0
Wachtgelduitkeringen	49.063	49.063	0
Afschrijvingen	17.261	17.261	0
Huisvestingslasten	242.007	242.007	0
Bureau/administratielasten	996.732	947.155	49.577
Beheerslasten	438.558	318.929	119.629
Mutatie voorziening	78.673	78.673	0
Totaal lasten boekjaar	9.081.975	8.912.770	169.205
Lasten voorgaande boekjaren	-	-	-
Totaal lasten	9.081.975	8.912.770	169.205
Saldo van baten en lasten	0	169.205	-169.205
Mutaties reserves	0	-169.205	169.205
Gerealiseerde resultaat	0	0	0

Onderstaand volgt een beknopte toelichting op de incidentele lasten per kostensoort:

De bureau- en administratielasten betreffen lasten inzake informatiemanagement en cyber security.

De beheerslasten betreffen advieskosten in het kader van diverse aanbestedingen, procesoptimalisatie, functiewaardering en managementinformatie.

Kasstroomoverzicht

Kasstroomoverzicht volgens de indirecte methode	2019	2018
	€	€
Bedrijfsresultaat vóór verliesverrekening	-59.928	-755.129
Afschrijvingen (en overige waarde veranderingen)	17.261	54.888
<i>Veranderingen in werkkapitaal:</i>		
Vorderingen op openbare lichamen	844.296	20.877
Overige Vorderingen	127.393	57.999
Overlopende activa	7.191	4.476
Overige Schulden	109.630	412.689
Overlopende passiva	-16.784	-70.459
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	59.928	755.129
	1.148.914	1.235.598
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	1.088.987	480.469
Financiële baten	-	-
Financiële lasten	-	-
	-	-
Kasstroom uit operationele activiteiten	1.088.987	480.469
Investerings in immateriële en materiële vaste activa	-170.701	-16.817
Desinvesteringen materiële vaste activa	-	-
Mutaties financiële vaste activa	429.518	381.281
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	258.817	364.464
Ontvangsten uit langlopende schulden	-	0
Aflossing van langlopende schulden	-	0
Mutatie achtergestelde leningen	-288	-823
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-288	-823
Mutatie liquide middelen	1.347.516	844.110
Stand liquide middelen 1/1	6.937.486	4.745.860
Stand liquide middelen 31/12	5.589.970	5.589.970
Mutatie liquide middelen	-1.347.516	844.110

Het kasstroomoverzicht bevat tevens de mutaties van middelen die door KBL beheerd worden ten behoeve van de cliënten.

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen (WNT) beschrijft de publicatieplicht en toetsing aan de maximale bezoldigingsnorm van salarissen van topfunctionarissen. Hierna zijn van de topfunctionarissen (directeur, voormalig directeur en waarnemend directeur) van KBL weergegeven hoe de bezoldiging over 2019 zich verhoudt tot de maximum bezoldigingsnorm van de WNT ad € 194.000 op jaarbasis. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband.

Bedragen x € 1	dhr. R.C.H. van den Tillaar
Functiegegevens	Algemeen directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte) als deeltijdfactor in fte	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloningen plus belastbare onkostenvergoedingen	104.611
Beloningen betaalbaar op termijn	18.034
<i>Subtotaal</i>	122.645
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	194.000
-/- Onverschuldigde betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	-
Totale bezoldiging	122.645
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2018	
Bedragen x € 1	dhr. R.C.H. van den Tillaar
Functiegegevens	Algemeen directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte) als deeltijdfactor in fte	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloningen plus belastbare onkostenvergoedingen	102.164
Beloningen betaalbaar op termijn	16.851
<i>Subtotaal</i>	119.014
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	189.000
-/- Onverschuldigde betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	-
Totale bezoldiging	119.014

De inschaling is conform het functiehuis van KBL.

De bestuursleden van KBL worden op basis van de wet aangemerkt als topfunctionarissen. Zij ontvangen echter geen bezoldiging, ook niet in 2019. Onderstaand volgt een overzicht van de bestuursleden in 2019:

Naam topfunctionaris	Functie
Dhr. P. van Zutphen	Voorzitter bestuur
Mevr. K. Schmitz	Bestuurslid
Dhr. J. Janssen	Bestuurslid
Dhr. C. Wilbach	Bestuurslid
Dhr. H. Wiermans	Bestuurslid
Dhr. S. L'Espoir	Bestuurslid

Toerekening taakvelden

Taakvelden	Begroting			Begroting na wijzigingen			Realisatie			Verschil tussen begroting na wijziging met realisatie		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
0.4 Overhead	3.101	3.091	10	3.364	3.364	-	3.449	3.280	169	85	(84)	169
0.8 Incidentele baten/lasten	-	-	-	-	-	-	-	169	(169)	-	169	(169)
6.71 Maatwerk dienstverlening	5.008	4.993	15	5.493	5.493	-	5.633	5.633	0	140	140	0

Ondertekening jaarrekening

De jaarrekening is door de directeur en het Dagelijks Bestuur opgemaakt te Geleen op 2 april 2020.

Dhr. R. van den Tillaar
Directeur

Dhr. P. van Zutphen
Voorzitter DB

Vaststelling van de jaarrekening

Geleen, 2 april 2020

De jaarrekening is door het Algemeen Bestuur vastgesteld te Geleen op 2 april 2020.

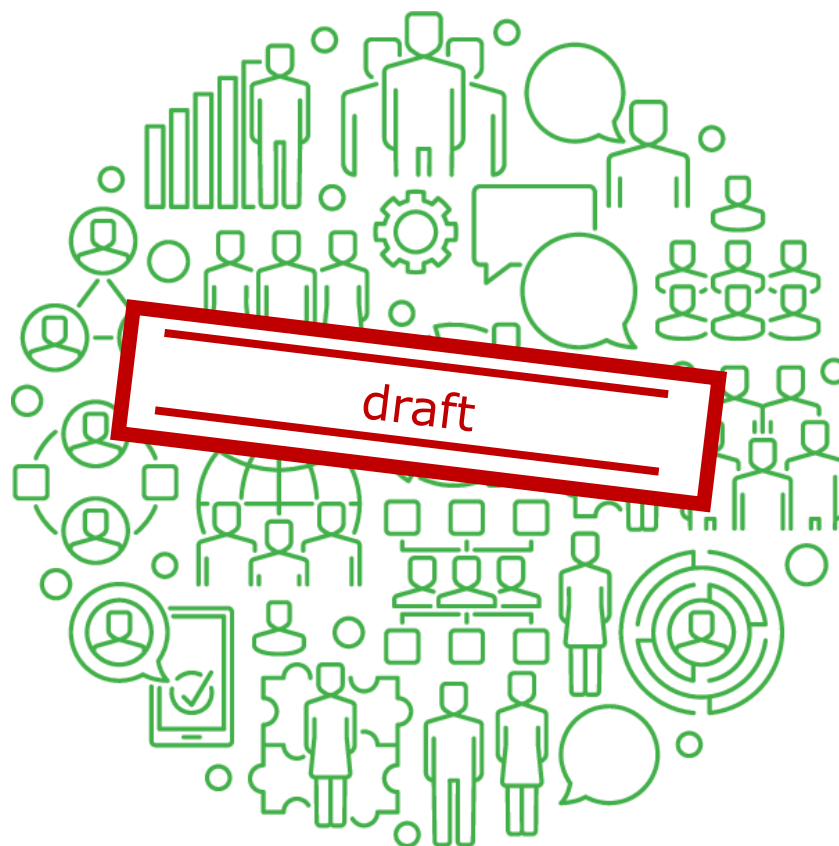
Dhr. P. van Zutphen
Voorzitter AB

Overige gegevens

Statutaire bepalingen betreffende resultaatbestemming

Als gevolg van artikel 30 van de statuten van de gemeenschappelijke regeling is het volgende bepaald ten aanzien van het exploitatieresultaat:

- Artikel 1: Het batig saldo van de verlies- en winstrekening van de bank wordt ten gunste van het risicofonds geboekt
- Artikel 2: Bedraagt het saldo van de rekening 'risicofonds' voor de in lid 1 bedoelde bijboeking meer dan een door het algemeen bestuur vast te stellen percentage van het uitstaand kapitaal, dan wordt het batig saldo in lid 1 bedoeld geboekt op een afzonderlijke reserverekening
- Artikel 3: Indien en 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
- Artikel 4: Een eventueel tekort volgens de verlies- en winstrekening van de bank wordt, voor zover het niet van de in lid 2 bedoelde reserverekening kan worden afgeschreven door de gemeenten vergoed.
- Artikel 5: Door de gemeenten wordt in de vergoeding in het vorige lid bedoeld, bijgedragen als volgt:
- a. In de helft van het totaal te vergoeden bedrag naar verhouding van het bevolkingscijfer van elke gemeente tot het totale bevolkingscijfer van alle deelnemende gemeenten
 - b. In de overige helft naar verhouding van het totaalbedrag van de aan de inwoners van elke gemeenten in het jaar, waarop de vergoeding betrekking heeft, uitstaande kredieten, tot het totaalbedrag van de aan de inwoners van alle gemeenten gedurende hetzelfde jaar uitstaande kredieten beide per 1 januari van dat jaar.



Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg
Accountantsverslag 2019

18 maart 2020

**Aan het dagelijks en
het algemeen bestuur van
Gemeenschappelijke Regeling
Kredietbank Limburg**

Postbus 1183
6160 BD GELEEN

Onderwerp:

Accountantsverslag 2019

Datum:

18 maart 2020

Ons kenmerk:

3114...../2020

Geachte leden van het dagelijks en het algemeen bestuur,

Wij hebben de jaarrekening gecontroleerd van Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg (verder: Kredietbank Limburg) voor het boekjaar dat is geëindigd op 31 december 2019. Deze controle is uitgevoerd overeenkomstig onze schriftelijke opdrachtbevestiging.

De jaarrekening 2019 is opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de directeur van Kredietbank Limburg. Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de door de directeur onder toezicht van het dagelijks bestuur opgemaakte jaarrekening. Wij zijn van mening dat de reikwijdte van onze controle en de resultaten daarvan een deugdelijke basis vormen voor dit oordeel.

In dit accountantsverslag geven wij de belangrijkste aangelegenheden in deze jaarrekening en onze controle weer. De bevindingen die wij daarbij hebben doen geen afbreuk aan ons oordeel over de jaarrekening 2019. Wij zullen dit verslag, na afstemming met de directeur en de controller, bespreken tijdens de vergadering van het dagelijks bestuur van 2 april 2020. Het accountantsverslag heeft een vertrouwelijk karakter en is alleen voor u bestemd. Wij maken u derhalve erop attent dat dit verslag niet zonder onze toestemming geheel of gedeeltelijk aan derden ter beschikking mag worden gesteld.

Wij vertrouwen er op u hiermee van dienst te zijn en danken de medewerkers van Kredietbank Limburg voor de open en constructieve samenwerking bij het uitvoeren van onze controlewerkzaamheden en de totstandkoming van deze rapportage.

Hoogachtend,

Deloitte Accountants B.V.

L.M.M.H. Banser RA RC EMFC

Inhoudsopgave

Contact

De volgende personen beantwoorden graag uw vragen over dit accountantsverslag:

Luc Banser

Partner, Audit Public Sector
Deloitte Accountants B.V.
Tel: +31 (0)6 5585 3689
lbanser@deloitte.nl

Erwin Hollanders

Senior Manager, Audit Public Sector
Deloitte Accountants B.V.
Tel: +31 (0)6 1258 1549



1. Samenvatting	5
2. Financiële positie	5
2.1 Saldo van baten en lasten	5
2.2 Weerstandsvermogen	6
2.3 Liquiditeit	7
2.4 Begroting 2020 en meerjarenraming 2021-2022	7
3. Jaarrekening 2019	8
3.1 Financiële vaste activa	8
3.2 Vlottende passiva	9
3.3 Voorziening Eigen Risico WW	9
3.4 Wet Normering topinkomens	10
4. Rechtmatigheid	11
4.1 Begrotingscriterium	11
4.2 Voorwaardencriterium	12
4.3 M&O-criterium	12
4.4 Rechtmatigheidsverantwoording	12
5. Accountantscontrole	14
5.1 Opdracht	14
5.2 Controleverklaring	14
5.3 Materialiteit	15
5.4 Administratieve organisatie en interne beheersing	15
5.5 Geautomatiseerde gegevensverwerking	15
5.6 Fraude	16
5.7 Proces jaarrekeningcontrole	17
5.8 Onafhankelijkheid	17
5.9 Disclaimer	17
Bijlagen	19

1. Samenvatting



Wij hebben de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg gecontroleerd. Deze jaarrekening is opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de directeur. Onze controle van deze jaarrekening is bedoeld om een onafhankelijk oordeel omtrent de getrouwheid en de rechtmatigheid hiervan te geven. In deze samenvatting geven wij kort de conclusies en bevindingen naar aanleiding van onze werkzaamheden aan. Voor een meer gedetailleerd inzicht verwijzen wij naar de hoofdstukken 2 tot en met 5 van dit verslag.

- Wij zijn van mening dat de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg de omvang en samenstelling van het eigen vermogen per jaareinde 2019 en het saldo van baten en lasten over 2019 getrouw weergeeft. Wij nemen hierbij in beschouwing dat deze jaarrekening voldoet aan de inrichtingseisen en verslaggevingsvoorschriften, zoals vastgelegd in het Besluit Begroting en Verantwoording provincie en gemeenten (verder: het BBV). Daarnaast volgen uit onze controle geen financiële onrechtmatigheden die van invloed zijn op ons oordeel.
- De jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg is opgemaakt op basis van grondslagen voor waardering en resultaatbepaling die consistent zijn toegepast. Er bestaan geen verschillen van inzicht met de directeur over de gehanteerde grondslagen, de verslaggeving of de uitkomsten van onze controlewerkzaamheden. Na onze controle resteert één niet-materieel controleverschil van € 42.700 dat niet meer in de jaarrekeningen 2019 is gecorrigeerd. Dit controleverschil, waardoor het exploitatieresultaat voor dit bedrag te hoog wordt voorgesteld, is niet van invloed op de strekking van de controleverklaring.
- Wij zijn voornemens om de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg van een goedkeurende controleverklaring te voorzien. Daarbij geldt als voorwaarde dat de door ons gecontroleerde jaarrekening ongewijzigd door het dagelijks bestuur wordt goedgekeurd en door het algemeen bestuur wordt vastgesteld.
- Kredietbank Limburg sluit 2019 af met een nadelig saldo van baten en lasten € 60.000. Begroot was een nadelig saldo van € 292.000. In de managementrapportage najaar 2019 werd nog uitgegaan van een negatief exploitatieresultaat van € 273.000. De omstandigheid dat het saldo van baten en lasten over 2019 gunstiger is uitgevallen dan begroot c.q. verwacht, heeft een verminderde bijdrage van de deelnemende gemeenten tot gevolg. Rekening houdend met deze bijdrage bedraagt het saldo van baten en lasten nihil. Het saldo van baten en lasten is gunstiger uitgevallen doordat met name de opbrengsten uit schuldhelpverlening de begroting met € 370.000 overstijgen, waarbij deze hogere baten tot een bedrag van € 126.000 teniet worden gedaan door hogere personeelslasten.
- Het eigen vermogen van Kredietbank Limburg is eind 2019 nihil. Hierdoor is geen weerstandscapaciteit aanwezig om onvoorziene financiële tegenvallers op te vangen. Een eventueel tekort wordt jaarlijks met de in de gemeenschappelijke regeling deelnemende gemeenten afgerekend op basis van de vastgestelde jaarrekening.

1. Samenvatting

- Uit onze beoordeling van de opzet en het bestaan van de administratieve organisatie en de interne beheersing van Kredietbank Limburg komt naar voren dat deze voldoen aan de daaraan vanuit de accountantscontrole van de jaarrekening te stellen eisen. Naar aanleiding van de interim-controle hebben wij op 18 december 2019 onze belangrijkste bevindingen en aanbevelingen hieruit besproken met de directeur en de controller. Van deze bespreking is een verslag opgemaakt (datum: 20 december 2019, kenmerk: 3114892290/2019.079635/DD). Korthedshalve verwijzen wij naar dit bespreekverslag.
- De jaarrekeningcontrole is in goede samenwerking met uw medewerkers verlopen, waarbij continu afstemming heeft plaatsgevonden over de voortgang van het proces en de te nemen stappen. De concept-jaarrekening en het onderliggend balansdossier die ons bij aanvang van de controle ter beschikking zijn gesteld, voldeden aan de afspraken die wij met uw medewerkers hierover hebben gemaakt. Dit laat onverlet dat wij tijdens de controle enkele correcties in de jaarstukken hebben moeten doorvoeren om deze te laten voldoen aan de verslaggevingsvoorschriften van het BBV.
- Tijdens de controle van de jaarrekening 2019 zijn ons geen aanwijzingen voor fraude gebleken. Ook is ons geen fraude gemeld. Wij maken u er in dit verband op attent dat de accountantscontrole is gericht op het geven van een onafhankelijk oordeel omtrent de getrouwheid van de jaarrekening en niet specifiek op het ontdekken van fraudes of onregelmatigheden binnen Kredietbank Limburg.
- Wij hebben bij de uitoefening van onze functie als extern accountant van Kredietbank Limburg de onafhankelijkheidsvoorschriften in acht genomen, zoals die gelden voor de uitvoering van assurance-opdrachten. Wij hebben in 2019 geen werkzaamheden verricht die een bedreiging vormen voor onze onafhankelijkheid als controlerend accountant van Kredietbank Limburg.

2. Financiële positie

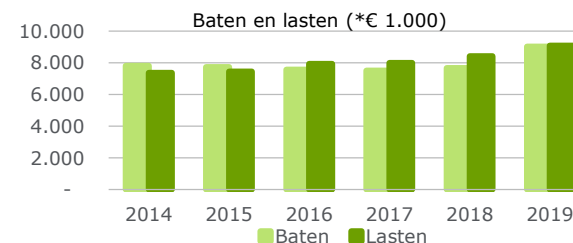
Kredietbank Limburg verantwoord over 2019 een nadelig exploitatieresultaat van € 60.000. Dit resultaat is gunstiger dan begroot en volgens de management-rapportage najaar 2019 verwacht.



2.1 Saldo van baten en lasten

Kredietbank Limburg rapporteert over 2019 een nadelig saldo van baten en lasten van circa € 60.000. Voor het boekjaar was een negatief exploitatieresultaat van € 292.000 begroot. In de managementrapportage najaar 2019 werd nog uitgegaan van een tekort van € 273.000. De omstandigheid dat het saldo van baten en lasten over 2019 gunstiger is uitgevallen dan begroot c.q. verwacht, heeft een verminderde bijdrage van de deelnemende gemeenten tot gevolg. Rekening houdend met deze, bedraagt het saldo van baten en lasten nihil. Onderstaand geven wij de staat van baten en lasten over 2019 gecompriëerd weer. Voor uw inzicht zijn daarbij tevens de corresponderende cijfers volgens de bijgestelde begroting en 2018 weergegeven. Tevens hebben wij de baten en lasten van Kredietbank Limburg over de periode 2014 tot en met 2019 grafisch weergegeven.

Bedragen * € 1.000	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Baten	9.022	8.565	7.660
Lasten	9.082	8.857	8.415
Exploitatieresultaat	-60	-292	-755
Bijdrage gemeenten in tekort	60	292	755
Saldo van baten en lasten	0	0	0



Het exploitatieresultaat over 2019 is € 232.000 is gunstiger uitgevallen dan begroot. Dit bedrag vertegenwoordigt meerdere over- en onderschrijdingen van de begroting. Wij vermelden hieromtrent het volgende:

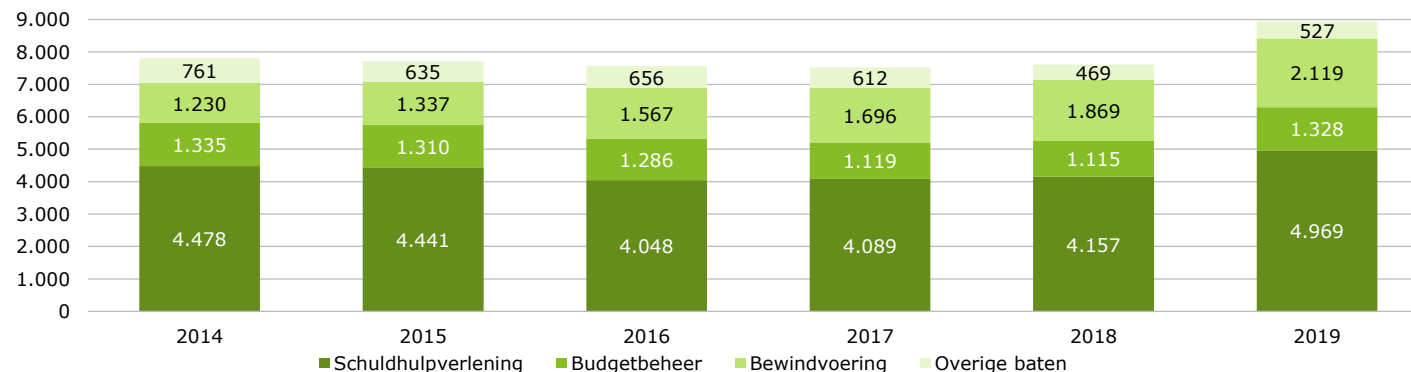
- Het belangrijkste verschil in de baten betreft met name de schuldhelpverlening. De opbrengsten uit schuldhelpverlening zijn bijna € 370.000 hoger dan begroot. Verder overstijgen ook de rentemarge en de baten uit budgetbeheer de begroting met respectievelijk € 44.000 en € 15.000. Daarnaast is € 36.000 meer aan projectopbrengsten gegenereerd kunnen worden.
- De lasten zijn in 2019 circa € 225.000 hoger uitgevallen dan begroot. Zo zijn de personeelslasten € 126.000 hoger dan begroot. Deze overrun hangt vooral samen met het actualiseren van functiebeschrijvingen. Het financieel effect hiervan op de personeelskosten was niet begroot. De hogere bureau/administratielasten zijn het gevolg van hogere automatiseringskosten. Deze overschrijding ad € 69.000 is voor van € 50.000 incidenteel. De beheerlasten, die door hogere advieskosten eveneens € 30.000 hoger zijn uitgevallen, bevatten voor circa € 120.000 éénmalige kosten.

Het exploitatieresultaat over 2019 is € 213.000 gunstiger dan volgens de managementrapportage najaar 2019 verwacht. Dit is met name toe te schrijven aan hogere baten uit schuldhelpverlening.

2. Financiële positie



Onderstaand hebben wij de ontwikkeling van de belangrijkste opbrengstenstromen van Kredietbank Limburg grafisch weergegeven (bedragen in duizenden Euro's).



Uit de bovenstaande grafiek is af te lezen dat de dalende trend in de baten in 2018 is gestopt en de groei in 2019 verder heeft doorgezet. Deze groei is vooral toe te wijzen aan de schuldhelpverlening en het budgetbeheer, waarvan de baten in het boekjaar met respectievelijk 20% en 19% zijn toegenomen. Zo is het aantal aanvragen voor schuldhelpverlening in 2019 toegenomen van 1.585 naar 1.872 (18%), waarbij deze groei met name afkomstig is van de gemeenten Maastricht, Sittard-Geleen en Kerkrade. De baten uit bewindvoering zijn eveneens met 13% gestegen. De toename van de overige baten betreft vooral de rentemarge en de opbrengsten uit projecten.

2.2 Weerstandsvermogen

Kredietbank Limburg beschikt niet over een eigen vermogen en daarmee weerstandscapaciteit om onvoorziene financiële tegenvallers op te vangen.

Kredietbank Limburg beschikt niet over een eigen vermogen, waardoor er geen weerstandscapaciteit aanwezig is als buffer om onvoorziene financiële tegenvallers op te vangen. Een eventueel tekort wordt jaarlijks met de in de gemeenschappelijke regeling deelnemende gemeenten afgerekend op basis van de vastgestelde jaarrekening. Dit betekent dat financiële risico's die niet voldoende door Kredietbank Limburg kunnen worden afgewend ten laste van de deelnemende gemeenten komen. Zolang de deelnemende gemeenten de tekorten van Kredietbank Limburg afdekken, is sprake van financiële continuïteit. Voor de bufferfunctie van het eigen vermogen hanteert Kredietbank Limburg een minimaal weerstandsvermogen van 6% van de lasten (exclusief mutatie voorziening). Uitgaande van de lasten over 2019 bedraagt het minimaal weerstandsvermogen € 540.000. In dit verband wijzen wij er op dat de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing van de jaarstukken 2019 een opsomming bevat van de risico's inclusief een inschatting van de mogelijke financiële impact hiervan. Deze cumuleren voor 2019 tot een bedrag van € 604.000. Op basis van deze kwantificering is het beschikbare weerstandsvermogen per balansdatum ontoereikend om de onderkende risico's financieel af te dekken.

2. Financiële positie

Kredietbank Limburg heeft in 2019 een positieve operationele kasstroom gerealiseerd.

De bijgestelde begroting voor 2020 gaat uit van een groeiscenario.

2.3 Liquiditeit

De liquiditeitspositie van (de vlottende activa als percentage van de vlottende passiva) van Kredietbank Limburg is in 2019 licht toegenomen van 83% naar 84%. Uit het kasstroomoverzicht in de jaarrekening blijkt dat deze toename een direct gevolg is van de positieve kasstroom uit operationele activiteiten ad € 1.089.000 in combinatie met een afname van de kredietportefeuille met € 430.000 (zie ook onder § 3.1 van dit verslag). De hieruit verkregen middelen zijn tot een bedrag van € 171.000 ingezet om de investeringen, in met name automatisering (telefonie en applicaties voor kantoorautomatisering), te financieren. De liquide middelen zijn verder aangegroeid tot € 6.937.000 (ultimo 2018: € 5.590.000). Dit bedrag betreft het saldo van de bankrekeningen van cliënten ad € 9.330.000, de kasmiddelen ad € 2.000 en de negatieve rekening-courant stand bij de bank van € 2.392.000.

2.4 Begroting 2020 en meerjarenraming 2021-2022

Tijdens onze controle hebben wij, om inzicht te krijgen in de verwachte ontwikkeling van de baten en lasten van Kredietbank Limburg, kennis genomen van de (bijgestelde) begroting 2020 en de meerjarenraming 2021-2022. Onderstaand geven wij de voor 2020 tot en met 2022 verwachte baten en lasten weer, waarbij voor uw inzicht tevens de baten en lasten volgens de jaarrekening 2019 zijn vermeld.

<i>Bedragen * € 1.000</i>	2019	2020	2021	2022
Baten	9.022	10.149	9.210	9.420
Lasten	9.082	10.149	9.210	9.420
Exploitatieresultaat	-60	-	-	-
Bijdrage gemeenten in tekort	60	-	-	-
Saldo van baten en lasten	-	-	-	-

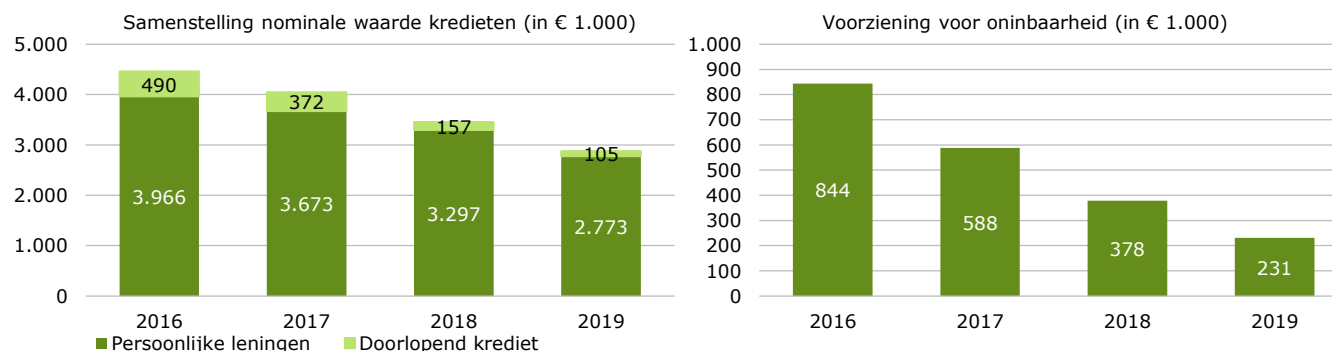
Ofschoon wij deze prognose niet inhoudelijk hebben beoordeeld –dit valt buiten de scope van onze opdracht– leiden wij hieruit af dat Kredietbank Limburg voor 2020 uitgaat van een groeiscenario. Deze verwachting is reeds verwerkt in de bijgestelde begroting 2020 door een opwaartse bijstelling van de baten en lasten. Voor de jaren 2021 en 2022 is de prognose nog niet aangepast.

3. Jaarrekening

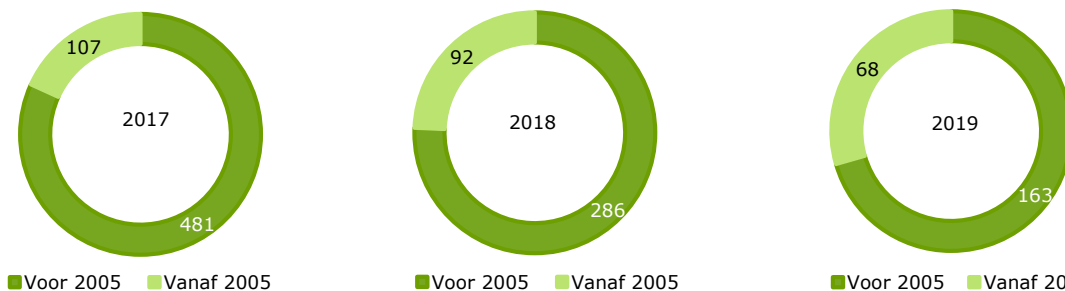
3.1 Financiële vaste activa

De kredietportefeuille van Kredietbank Limburg is verder afgenomen, waarbij de relatieve waarde hiervan is toegenomen.

De financiële vaste activa bestaan uit de sociaal verantwoorde consumptieve kredieten die Kredietbank Limburg bij de doelgroep heeft uitstaan. De nominale waarde van deze kredietportefeuille, die uit persoonlijke leningen en doorlopende kredieten bestaat, is in het boekjaar afgenomen van € 3.454.000 naar € 2.877.000 per jaareinde 2019. Voor mogelijke oninbaarheid is per balansdatum een voorziening gevormd van € 231.000 (ultimo 2018: € 378.000). De voorziening voor oninbare kredieten wordt bepaald op basis van een individuele beoordeling van de uitstaande bedragen en heeft vooral betrekking op kredieten die vóór 2005 zijn verstrekt. In 2019 is aan deze voorziening € 56.000 toegevoegd en € 180.000 onttrokken wegens oninbaarheid. Vorig jaar bedroegen de afboekingen voor oninbare kredieten € 240.000. Onderstaand geven wij enkele kenmerken van de kredietportefeuille weer.



Samenstelling voorziening voor oninbare kredieten (in € 1.000)



3. Jaarrekening

Uit de voorgaande grafieken is af te leiden dat de kredietportefeuille de afgelopen jaren qua omvang en waarde is afgenomen. De relatieve waarde van de portefeuille is evenwel toegenomen, doordat de voorziening voor mogelijke oninbaarheid eveneens is gedaald van 15% in 2017 naar 8% van de uitstaande kredieten eind 2019. Deze afname houdt direct verband met het afnemend aandeel kredieten van vóór 2005.

3.2 Vlottende passiva

Onder de vlottende passiva (kortlopende schulden) in de jaarrekening zijn twee posten opgenomen die verband houden met de dienstverlening van Kredietbank Limburg ten behoeve van haar cliënten. Het betreft de zogenaamde crediteuren cliënten en de verplichtingen liquide middelen cliënten. Wij vermelden hieromtrent het volgende:

- De in de balans verantwoorde crediteuren cliënten ad € 9.325.000 betreffen de nog ten behoeve van cliënten aan crediteuren te betalen bedragen. Kredietbank Limburg houdt hiertoe een aantal bankrekeningen ten behoeve van haar cliënten aan. Op deze bankrekeningen komen de van cliënten ontvangen gelden (loon, uitkeringen, e.d.) binnen, die bestemd zijn voor de betaling van door cliënten verschuldigde bedragen, bijvoorbeeld de aflossing van leningen of de betaling van termijnen aan crediteuren waarmee een schuldregeling is getroffen. Het saldo van deze bankrekeningen bedraagt per 31 december 2019 van € 9.328.000
- De verplichtingen liquide middelen cliënten bedragen eind 2019 € 781.000. Deze verplichtingen hebben betrekking op gelden die Kredietbank Limburg beheert voor cliënten die onder bewind gesteld zijn. Deze gelden staan niet op naam van Kredietbank Limburg en worden derhalve in de jaarrekening niet onder de liquide middelen opgenomen maar als vordering (uitzettingen) verantwoord.

3.3 Voorziening Eigen Risico WW

Kredietbank Limburg is eigen risicodragers voor de WW en ontvangt hiervoor maandelijks een factuur van het UWV. Op grond van de verslaggevingsvoorschriften is er op het moment van uitdiensttreding een verplichting aan derden met een onzekere looptijd voor het voldoen van deze WW-uitkering, waarvoor een voorziening gevormd dient te worden. Op basis van de lopende verplichtingen per 31 december wordt het bedrag van de hiervoor te treffen voorziening ingeschat op € 42.700. Aangezien deze voorziening niet in de jaarrekening 2019 is gevormd, merken wij dit als een controleverschil aan. Dit controleverschil is vanwege het daarmee gemoeide bedrag niet meer in de jaarrekening 2019 gecorrigeerd.

De balans van Kredietbank Limburg bevat een aantal specifieke posten die samenhangen met de schuldhulpverlening en bewindvoering.

Kredietbank Limburg heeft geen voorziening eigen risico WW gevormd voor een bedrag van € 42.700.

3. Jaarrekening

Kredietbank Limburg heeft in 2019 de bepalingen inzake de WNT in acht genomen.

3.4 Wet normering topinkomens

Bij de jaarrekeningcontrole hebben wij de naleving van de voorschriften van de Wet Normering Topinkomens (verder: de WNT) beoordeeld. Op grond hiervan concluderen wij dat de bezoldiging van de directeur en de leden van het dagelijks en algemeen bestuur voldoen aan de WNT. De toelichting in de jaarrekening geeft het op dit punt vereiste inzicht. Verder stelden wij vast dat Kredietbank Limburg in het verslagjaar geen werknemers, niet zijnde topfunctionarissen, in dienst heeft gehad waarvan de bezoldiging het algemene WNT-maximum overschrijdt. Daarnaast zijn in 2019 geen ontslagvergoedingen aan topfunctionarissen uitgekeerd.

4. Rechtmatigheid

In 2017 heeft het algemeen bestuur het controleprotocol voor de jaarrekeningcontrole van Kredietbank Limburg voor de jaren 2017 tot en met 2019 vastgesteld. In dit controleprotocol is onder meer vastgelegd dat de controle van de jaarrekening door de accountant, naast de getrouwe weergave van het vermogen en het resultaat, gericht is op het afgeven van een oordeel over het rechtmatig tot stand komen van de baten en lasten en balansmutaties.

In hoofdstuk 5 van het controleprotocol is aangegeven dat deze rechtmatigheidstoets zich limitatief richt op:

- De naleving van de wettelijke kaders zoals opgenomen in bijlage 1 'Normenkader' van het controleprotocol.
- De naleving van de kaders met betrekking tot de begroting, de financiële beheersverordening (ex artikel 212 Gemeentewet) en de controleverordening KBL (ex artikel 213 Gemeentewet).
- De naleving van de overige kaders zoals opgenomen in bijlage 2 'Toetsingskader' van het controleprotocol en eventuele nieuwe AB- en DB-besluiten.

Het normenkader voor de rechtmatigheidscontrole is in de bijlagen van het controleprotocol opgenomen. Wij hebben als onderdeel van de jaarrekeningcontrole de naleving van deze kaders vastgesteld, voor zover van toepassing en voor zover deze directe financiële beheershandelingen betreffen. Concreet gaat het hierbij om het begrotingscriterium, het voorwaarden criterium en het criterium met betrekking tot het misbruik en oneigenlijk (M&O) gebruik. De uitkomsten van onze rechtmatigheidscontrole lichten wij hierna per criterium toe.

4.1 Begrotingscriterium

Kredietbank Limburg heeft voldaan aan het begrotingscriterium.

Het begrotingscriterium ziet op begrotingsrechtmatigheid. Begrotingsrechtmatigheid komt er op neer dat baten en lasten binnen de begroting blijven en belangrijke wijzigingen of dreigende overschrijdingen tijdig aan het algemeen bestuur dienen te worden gemeld, zodat deze hierover binnen het begrotingsjaar een besluit kan nemen. De begrotingsrechtmatigheid dient daarbij per programma te worden vastgesteld. Bij Kredietbank Limburg is sprake van slechts één programma. De totale lasten hiervan over 2019 bedragen € 9.082.000. Begroot was een bedrag van € 8.857.000. De lasten zijn derhalve € 225.000 hoger uitgevallen dan de begroot. Tegenover deze kostenoverschrijding staan echter tot een bedrag van € 457.000 aan hogere baten. De oorzaken van deze lastenoverschrijding wordt in de jaarrekening toegelicht. Daarnaast is het algemeen bestuur via de managementrapportage najaar 2019 geïnformeerd over de verwachte kostenoverschrijdingen.

Het algemeen bestuur heeft te kennen gegeven dat de kostenoverschrijding niet hoeft te worden meegewogen in rechtmatigheidsoordeel. Volledigheidshalve vermelden wij dat de uitgaven die de begroting overschrijden alsnog goedgekeurd worden, wanneer het algemeen bestuur de jaarrekening vaststelt.

4. Rechtmatigheid

Naast de begrotingsrechtmatigheid op het programma dient tevens vastgesteld te worden of de investeringen hebben plaatsgevonden binnen de kaders van het bestuur. In 2019 is een bedrag van € 171.000 geïnvesteerd. Hierover bent u in de tussentijdse rapportages (Maraps) geïnformeerd. Door uw bestuur is geen investeringskrediet gevoteerd. Dit is conform de werkwijze die de Kredietbank Limburg met het bestuur heeft afgestemd.

4.2 Voorwaardencriterium

Er is voldaan aan het voorwaardencriterium.

Ten aanzien van de naleving van wet- en regelgeving hebben wij tijdens onze controle over 2019 geen rechtmatigheidsfouten vastgesteld die van invloed zijn op ons oordeel. Wel hebben wij, evenals in voorgaande jaren, een aantal afwijkingen geconstateerd die op de naleving van enkele administratieve vereisten zien. Deze afwijkingen classificeren evenwel niet als een financiële rechtmatigheidsfout.

4.3 M&O-criterium

Kredietbank Limburg beschikt niet over een overkoepelend M&O-beleid.

Kredietbank Limburg beschikt op dit moment nog niet over een overkoepelend M&O-beleid. Wij hebben derhalve geen werkzaamheden dienaangaande verricht. Deze situatie is overeenkomstig voorgaande jaren.

4.4 Rechtmatigheidsverantwoording

Kredietbank Limburg dient ingaande het boekjaar 2020 jaarlijks een rechtmatigheidsverantwoording op te stellen.

Gemeenschappelijke regelingen, zo ook Kredietbank Limburg, dienen ingaande het boekjaar 2021 een rechtmatigheidsverantwoording op te stellen. Hoe deze verantwoording dient uit te zien, waar deze in de jaarstukken moet worden opgenomen, en wat de scope van deze verantwoording is, is de afgelopen maanden onderwerp van gesprek geweest tussen Vereniging Nederlandse Gemeenten (VNG), het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (BZK), de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) en de commissie BBV.

Inmiddels begint zich af te tekenen dat het de bedoeling is dat rechtmatigheidsverantwoording onderdeel gaat uitmaken van de jaarrekening, met een specifieke regeling voor wat betreft de nauwkeurigheid hiervan de verantwoording. Daarnaast dient in de paragraaf Bedrijfsvoering van het jaarverslag meer uitgebreide informatie te worden gegeven. Met betrekking tot de rechtmatigheidsverantwoording gaat het volgende gelden:

4. Rechtmatigheid

- De rapportagetolerantie voor de rechtmatigheidsverantwoording bedraagt in beginsel maximaal 3% en minimaal 1% van de totale lasten. Met dien verstande dat het bestuur deze tolerantie in het normenkader bepaalt en dus de keuze heeft om minder nauwkeurig te worden geïnformeerd omtrent eventueel geconstateerde bevindingen inzake de rechtmatigheid.
- De rechtmatigheidsverantwoording ziet op de financiële rechtmatigheid, zoals die nu reeds is uitgewerkt in de Kadernota Rechtmatigheid van de Commissie BBV. Het gaat alleen om de rechtmatigheidscriteria die geen getrouwe beeldcriteria zijn, te weten: het voorwaardencriterium, het begrotingscriterium en het M&O-criterium.
- De rechtmatigheidsverantwoording valt onder het accountantoordeel inzake het getrouwe beeld van de jaarrekening. De accountant verklaart dat de door het dagelijks bestuur/directie opgestelde rechtmatigheidsverantwoording getrouw is (met 1% goedkeuringstolerantie). Deze verklaring wordt onderdeel van het getrouwheidsoordeel; het huidige separate oordeel in de controleverklaring komt te vervallen.
- Rechtmatigheidsfouten en onzekerheden zijn niet meer van invloed op het oordeel van de accountant. Wanneer de rechtmatigheids-verantwoording geen getrouw beeld geeft van de rechtmatigheidsfouten en -onzekerheden, uitgaande van de door het bestuur vastgestelde rapporteringstolerantie van maximaal 3% en minimaal 1%, heeft dit wel invloed op het oordeel van de accountant in de controleverklaring.

Uit het voorgaande volgt dat de directeur c.q. het dagelijks bestuur van Kredietbank Limburg aan zet is om in overleg te treden met het algemeen bestuur over de te hanteren rapporteringstoleranties voor de rechtmatigheidsverantwoording. Verder is het zaak de belangrijkste rechtmatigheidsrisico's te identificeren in aansluiting op de toetsingscriteria, en deze op te nemen in een controleplan voor de interne controle. Daarbij dient tevens te worden bepaald of deze rechtmatigheidsrisico's worden afgedekt door systeemgerichte en gegevensgerichte (verbijzonderde) controles en welke werkzaamheden hiertoe dienen te worden uitgevoerd. Het met de directeur c.q. dagelijks bestuur afgestemde controleplan vormt daarmee een structureel element in de planning & controlcyclus van uw gemeenschappelijke regeling. Vanuit onze achtergrond als accountant en kennis van uw organisatie, staan wij u graag bij in het implementeren van de rechtmatigheidsverantwoording.

5. Accountantscontrole

De jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg geeft het saldo over 2019 en het eigen vermogen ultimo 2019 getrouw weer, in overeenstemming met de daartoe geldende verslaggevingsvoorschriften. Na afronding van onze controle resteert één niet-materieel controleverschil.



Wij zullen de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg van een goedkeurende controleverklaring voorzien.

5.1 Opdracht

Onze opdracht betreft de controle van de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg met als doel een onafhankelijk oordeel omtrent de getrouwheid hiervan te geven en de naleving van wet- en regelgeving op het gebied van de financiële rechtmatigheid. Wij hebben deze controle verricht met inachtneming van het Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Controlestandaarden. Deze opdracht is schriftelijk vastgelegd in onze opdrachtbevestiging van 31 oktober 2019 (ons kenmerk: 2019.076606/EB).

Wij hebben deze controle afgerond. Op basis van onze werkzaamheden en de uitkomsten daarvan concluderen wij dat de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het eigen vermogen per 31 december 2019 en het saldo van baten en lasten over 2019. Dit impliceert dat deze jaarrekening het vereiste inzicht geeft in overeenstemming met de bepalingen van de van toepassing zijnde verslaggevingsvoorschriften van het BBV en dat de hierin gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling consistent zijn toegepast. Voorts achten wij de schattingen die op onderdelen van de jaarrekening ten grondslag liggen aanvaardbaar. Wij hebben de uitgangspunten en veronderstellingen die hierbij gevolgd zijn beoordeeld in het kader van het beeld dat de jaarrekening als geheel dient te geven. Tevens stelden wij vast dat het bestuursverslag 2019 van Kredietbank Limburg voldoet aan de hiervoor geldende inrichtingseisen, verenigbaar is met de jaarrekening en geen materiële onjuistheden bevat.

Er bestaan geen verschillen van inzicht met de directeur omtrent de jaarrekening danwel de uitkomsten van onze werkzaamheden. Wij hebben van de directeur schriftelijke bevestigingen bij de jaarrekening ontvangen. Na onze controle resteert een niet-materieel controleverschil van € 42.700 (zie onder § 3.3 van dit verslag) dat niet meer in de jaarrekening 2019 is gecorrigeerd. Dit controleverschil heeft tot gevolg dat het exploitatieresultaat voor dit bedrag te hoog wordt voorgesteld.

5.2 Controleverklaring

Wij zijn voornemens de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg van een goedkeurende verklaring voorzien. Deze controleverklaring die een zowel op de getrouwheid als de rechtmatigheid ziet, zullen wij afgeven onder voorbehoud van goedkeuring van de jaarrekening door het dagelijks bestuur en de vaststelling hiervan door het algemeen bestuur. Graag ontvangen wij daartoe een exemplaar van de vastgestelde jaarrekening 2019. Mochten nog wijzigingen in de definitieve versie worden aangebracht, dan verzoeken wij u ons hiervan in kennis te stellen. Wij dienen deze wijzigingen alsdan te beoordelen alvorens wij onze controleverklaring verstrekken.

5. Accountantscontrole

De materialiteit voor de controle van de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg is afgestemd op de bepalingen in het Besluit accountantscontrole decentrale overheden.

De administratieve organisatie en interne beheersing van Kredietbank Limburg voldoen aan de daaraan vanuit de controle van de jaarrekening te stellen minimale eisen.

Uit onze controle komen geen bevindingen ten aanzien van de betrouwbaarheid en de continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking. Wel zijn door de IT-auditor een aantal beheersmaatregelen in Stratech als ontoereikend aangemerkt.
© 2020 Deloitte The Netherlands

5.3 Materialiteit

Voor ons oordeel omtrent de getrouwheid van de jaarrekening gaan wij uit van het materialiteitsbegrip. Dit begrip is leidend voor de evaluatie van bevindingen die uit de controle van de jaarrekening voortkomen en de betekenis daarvan voor ons oordeel. Voor de jaarrekening 2019 van Kredietbank Limburg hebben wij, overeenkomstig de bepalingen hieromtrent in het Bado, een materialiteit gehanteerd van afgerond € 90.000 (1,0% van de totale lasten). Voor de diepgang van onze controlewerkzaamheden hebben wij de uitvoeringsmaterialiteit bepaald op 90% van de materialiteit. De materialiteit die wij hanteren voor de controle op de naleving van specifieke rechtmatigheidsaspecten sluit aan bij de regelgeving hieromtrent. Bij de controle op de naleving van de WNT nemen wij een lagere materialiteit in acht, zoals bepaald in het controleprotocol WNT.

5.4 Administratieve organisatie en interne beheersing

In aanloop en ter voorbereiding op de jaarrekeningcontrole, hebben wij een tussentijdse controle uitgevoerd. De bevindingen, conclusie en aanbevelingen uit deze interim-controle hebben wij op 18 december 2019 besproken met de directeur en de controller. Van deze bespreking is een verslag opgemaakt. De belangrijkste conclusie daarbij is dat uit de interim-controle geen bevindingen voortkomen die er op duiden dat de beheersmaatregelen die Kredietbank Limburg binnen de voor de jaarrekening 2019 relevante bedrijfsprocessen heeft ingesteld in opzet en bestaan niet voldoen aan de daaraan vanuit de accountantscontrole van de jaarrekening te stellen randvoorwaarden. Dit betreft de processen inzake de opbrengsten, inkopen (kosten en investeringen), personeel, treasury (inclusief betalingsverkeer), kredietbeheer en administratie en verslaglegging. Dit laat onverlet dat wij vanuit onze natuurlijke adviesfunctie een aantal observaties onder de aandacht hebben gebracht die van belang zijn voor het verder verbeteren van de interne beheersing van de bedrijfsvoering. Voor een meer gedetailleerde toelichting hierop verwijzen wij naar het besprekingsverslag naar aanleiding van de interim-controle.

5.5 Geautomatiseerde gegevensverwerking

Artikel 393 lid 4 van het Burgerlijk Wetboek vereist dat de accountant melding maakt van zijn bevindingen met betrekking tot de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking. Wij delen u mede dat er uit de jaarrekeningcontrole 2019 geen bevindingen voortkomen inzake de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking van Kredietbank Limburg. Met dien verstande dat wij onder uw aandacht brengen dat Auditconnect in haar assurance rapport van 10 oktober 2019 omtrent de informatiebeveiligingsmaatregelen in Stratech een aantal beveiligingsmaatregelen in opzet en bestaan (de werking is niet getoetst) als ontoereikend heeft aangemerkt.

5. Accountantscontrole

Wij benadrukken overigens dat de accountantscontrole primair gericht is op geven van een oordeel omtrent de jaarrekening en niet is bedoeld om uitspraken omtrent de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking als geheel of van onderdelen daarvan te doen. Ten behoeve van de jaarrekeningcontrole hebben wij slechts in beperkte mate gebruik gemaakt van de geautomatiseerde gegevensverwerking binnen Kredietbank Limburg, aangezien wij onze controlebevindingen overwegend baseren op de binnen uw organisatie aanwezige brondocumenten, zoals facturen, bankafschriften en overeenkomsten. Deze aanpak en uitvoering is overigens niet anders dan de aanpak die wij hebben gehanteerd voor de jaarrekeningcontrole 2018.

5.6 Fraude

Uit onze controle hebben wij geen aanwijzingen voor fraude verkregen. Ook is ons geen fraude gemeld.

De primaire verantwoordelijkheid voor het voorkomen en detecteren van fraude berust bij de directeur en het dagelijks bestuur van Kredietbank Limburg. Het algemeen bestuur dient hier toezicht op te houden. Wij vermelden in dit verband dat Kredietbank Limburg beschikt over een frauderisico-analyse. Deze risicoanalyse is in 2019 geactualiseerd. Wij hebben van deze frauderisicoanalyse kennis genomen. Dit heeft niet geleid tot wijzigingen in onze controleaanpak.

Als accountant van Kredietbank Limburg hebben wij de verantwoordelijkheid om het risico te beoordelen dat de jaarrekening 2019 als gevolg van fraude, onjuistheden of verduistering van activa, afwijkingen van materieel belang zouden kunnen bevatten. Wij hebben hiertoe een aantal werkzaamheden uitgevoerd, zoals:

- Het bespreken van het frauderisico met de directeur en de controller.
- Het beoordelen van de zakelijke onderbouwing voor eventuele grote, éénmalige transacties.
- Het beoordelen van schattingen met name ten aanzien van de waardering van de kredieten.
- Toetsing van handmatige journaalposten en overige aanpassingen, ondersteund door data-analysetechnieken.

Ofschoon wij benadrukken dat een beoordeling van de interne beheersing van Kredietbank Limburg in relatie tot het frauderisico niet tot de scope van onze opdracht en verantwoordelijkheid hoort, vermelden wij dat ons bij de controle van de jaarrekening 2019 geen aanwijzingen van fraude zijn gebleken danwel gemeld.

5. Accountantscontrole

Naar aanleiding van onze controle zijn enkele correcties in de jaarrekening doorgevoerd.

5.7 Proces jaarrekeningcontrole

Bij aanvang van de eindejaarscontrole op 17 februari 2020 is ons een concept-jaarrekening 2019 ter beschikking gesteld. Dit concept en het onderliggende balansdossier voldeden aan de afspraken die wij hierover hebben gemaakt. Gedurende onze controle hebben wij enkele correcties in de concept-jaarrekening laten doorvoeren. Dit betroffen met name wijzigingen om te voldoen aan de verslaggevingsvoorschriften van het BBV. De controle van de jaarrekening is in goede samenwerking met de medewerkers van Kredietbank Limburg verlopen.

Voor uw inzicht verstrekken wij onderstaand een opgave van de tijdsbesteding van het auditteam met betrekking tot de jaarrekeningcontrole 2019 van Kredietbank Limburg tot aan de datum van dit concept-accountantsverslag (in casu: 13 maart 2020) in relatie tot de totaal geplande uren.

	Partner	Manager	Assistenten	Totaal
Gerealiseerd	24	85,5	210,75	320,25
Gepland	28	70	216	314

Wij hebben de voorschriften voor onze onafhankelijkheid als certificerend accountant van Kredietbank Limburg in acht genomen.

5.8 Onafhankelijkheid

In overeenstemming met de voorschriften ten aanzien van de onafhankelijkheid van de accountant, zowel in wezen als in schijn, vermelden wij dat door ons geen werkzaamheden voor Kredietbank Limburg zijn verricht die (in wezen of in schijn) hiermee conflicterend zijn danwel een bedreiging hiervoor zouden kunnen zijn. Ook zijn ons geen persoonlijke, zakelijke en/of financiële relaties bekend tussen Kredietbank Limburg en onze organisatie die naar onze professionele oordeelvorming onze onafhankelijkheid zouden kunnen beïnvloeden. Evenmin hebben wij geschenken en persoonlijke uitingen van gastvrijheid van Kredietbank Limburg ontvangen of aan medewerkers van Kredietbank Limburg gegeven.

5.9 Disclaimer

Dit verslag is bestemd voor de directeur, het dagelijks bestuur en het algemeen bestuur. Het is niet bedoeld om te worden verspreid.

Dit accountantsverslag is alleen bestemd voor de directeur, het dagelijks bestuur en het algemeen bestuur van Kredietbank Limburg. Gezien het vertrouwelijk karakter van dit verslag mag het niet geheel of gedeeltelijk aan derden worden verstrekt of aangehaald worden zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming.

5. Accountantscontrole

Indien dit zonder onze toestemming gebeurt, aanvaarden wij geen verantwoordelijkheid en/of aansprakelijkheid. Hoewel wij van mening zijn dat de in dit accountantsverslag aan de orde gestelde onderwerpen, die wij gedurende de uitvoering van onze controlewerkzaamheden hebben geconstateerd, uw aandacht behoeven is het geen allesomvattend verslag van alle geconstateerde zaken. Daarnaast zijn wij ook niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor het rapporteren van alle bedrijfsrisico's of tekortkomingen in het systeem van interne beheersing. De conclusies, opinies of opmerkingen in dit verslag dienen te worden gelezen in de context van onze controleverklaring over de jaarrekening als geheel en niet als een afzonderlijke opinie over het systeem van interne beheersing van Kredietbank Limburg en de werking daarvan.

Bijlagen:

1. Overzicht van gecorrigeerde controleverschillen
2. Overzicht van niet gecorrigeerde controleverschillen

Bijlage 1: Overzicht van gecorrigeerde controleverschillen

Naar aanleiding van onze controle zijn de volgende correcties in de concept-jaarrekening doorgevoerd

Beschrijving	Feitelijk/ schatting	Debet/(Credit) in V+W-rekening	Debet/(Credit) in activa	Debet/(Credit) in schulden	Debet/(Credit) in vermogen
Rubricering van de liquide middelen: op grond van de verslaggevingsvoorschriften dient het negatieve banksaldo gerubriceerd te worden onder de kortlopende schulden.	Feitelijk		2.392.000	(€ 2.392.000)	
Totaal			€ 2.392.000	(€ 2.392.000)	

Bijlage 2: Overzicht van niet gecorrigeerde controleverschillen

Na afronding van onze controle resteren de volgende controleverschillen

Beschrijving	Feitelijk/ schatting	Debet/(Credit) in V+W-rekening	Debet/(Credit) in activa	Debet/(Credit) in schulden	Debet/(Credit) in vermogen
Geen voorziening Eigen Risico WW opgenomen	Schatting	€ 42.700		(€ 42.700)	
Totaal		€ 42.700		(€ 42.700)	



nummer: 20.02.AB/BG

Bestuursnota

Aan: Algemeen Bestuur GR voor Sociale Kredietverlening en
Schuldhelpverlening in Limburg

Betreft: Startprognose /1^e Begrotingswijziging 2020

Nummer: 20.02.AB/BG

Steller: Ben Grasmeyer

Datum: 02-04-2020

Bijlage: Startprognose /1^e Begrotingswijziging 2020

Beslisapunten:

1. Vaststellen van de voorliggende Startprognose /1^e Begrotingswijziging 2020 door het Algemeen Bestuur.

Aldus besloten tijdens de vergadering van het Algemeen Bestuur van de
Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhelpverlening in
Limburg van 02-04-2020.

Voorzitter

Secretaris



Openbaar lichaam

Kredietbank Limburg

**Startprognose/
1^e Begrotingswijziging
2020**

Inhoudsopgave

1	INLEIDING	3
2	RESULTAAT	3
3	STARTPROGNOSE/1 ^E BEGROTINGSWIJZIGING 2020	4
4	TOELICHTING OP DE STARTPROGNOSE/1 ^E BEGROTINGSWIJZING 2020	5
4.1	Baten	5
4.2	Lasten	9

1 INLEIDING

Voor u ligt de startprognose/1^e begrotingswijziging over het boekjaar 2020 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening ofwel Kredietbank Limburg (KBL).

In de vergadering van het Dagelijks Bestuur van 1 december 2017 is besloten dat Kredietbank Limburg met ingang van 2018 met bestuursrapportages gaat werken in het voorjaar en in het najaar met daaraan gekoppeld een begrotingswijziging, als dat aan de orde is. Deze 1^e begrotingswijziging is gebaseerd op nieuwe ontwikkelingen en voortschrijdend inzicht ten opzichte van de vorig jaar opgestelde begroting 2020.

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn grotendeels gebaseerd op de geschatte afname van de dienstverlening, rekening houdend met de aangepaste tarieven als gevolg van indexatie en uren. De dienstverleningsovereenkomsten worden voor de GR-gemeenten vanaf 2019 niet meer opgesteld.

Deze begrotingswijziging wordt vergeleken met de primaire begroting 2020. Significante verschillen en ontwikkelingen zullen worden toegelicht. Daarnaast wordt een vergelijking gemaakt met de realisatie over 2019.

Bij het opstellen van de najaarsmarap 2020 wordt het exploitatieresultaat over de periode januari tot en met september 2020 vergeleken met de begrotingswijziging en de primaire begroting. In deze rapportage zal bovendien de najaarsprognose 2020 worden opgesteld, waarin het te verwachten exploitatieresultaat over geheel 2020 zal worden geschat. Indien aan de orde dan kan dit resulteren in een 1e begrotingswijziging over 2020.

2 RESULTAAT

Resultaat 2020

In 2018 is er voor de eerste keer gebruik gemaakt van een begrotingswijziging. De oorzaken hiervan lagen in de stijging van het aantal complexe bewindvoeringszaken, het ziekteverzuim en de perikelen rondom Stratech. Ook voor 2019 is een begrotingswijziging noodzakelijk gebleken, echter van een lagere omvang dan verwacht.

Ten opzichte van de primaire begroting 2020 worden er hogere opbrengsten van met name schuldhulpverlening verwacht. Daartegenover staan met name meer salariskosten en beheerslasten. De toename van de post salarissen is mede het resultaat van extra inzet ten behoeve van complexe bewindvoeringsdossiers. Hierbij voorzien we vanuit het plan van aanpak "gezonde bedrijfsvoering" een efficiëncyslag te maken.

De hogere bureau- en administratielasten betreffen vooral de bankkosten die noodzakelijk zijn om te gaan werken met individuele beheer- en leefgeldrekeningen voor cliënten beschermingsbewind.

De hogere beheerslasten betreffen met name advieskosten op juridisch gebied, accountancy, informatiemanagement en cyber security.

Bij de primaire begroting 2020 was er geen sprake van een bijdrage van de GR-gemeenten. Dit geldt ook voor de startprognose. Per saldo blijft het resultaat nul. Wel is er een stijging van de hoeveelheid dienstverlening waarneembaar alsmede is er sprake van indexatie. Hierdoor stijgen de opbrengsten alsmede de lasten en is er derhalve een begrotingswijziging aan de orde.

In de voorjaars- en najaarsmanagementrapportage in 2020 zal over de ontwikkeling van de opbrengsten en kosten worden gerapporteerd.

3 STARTPROGNOSE/1^E BEGROTINGSWIJZIGING 2020

	Begrotings- wijziging 2020	Primaire Begroting 2020	Vershil 2020	Realisatie 2019
Renteopbrengsten	269.000	252.000	17.000	310.859
Rentelasten	-1.000	-1.000	0	-317
Rentemarge	268.000	251.000	17.000	310.542
Intakegesprekken kredietverlening	210.000	100.000	110.000	102.420
Schuldhelpverlening	5.557.000	5.000.000	557.000	4.969.499
Inkomensbeheer en ondersteuning: BBR	1.435.000	1.278.000	157.000	1.327.706
WSNP verklaringen	0	16.000	-16.000	675
Inkomensbeheer en ondersteuning: BSBW	2.494.000	2.191.000	303.000	2.118.985
Opbrengsten projecten	80.000	50.000	30.000	85.882
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.	0	0	0	59.928
Overige bedrijfsopbrengsten	30.000	20.000	10.000	27.666
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	75.000	75.000	0	78.673
Totale baten	10.149.000	8.981.000	1.168.000	9.081.975
Salarissen	7.954.000	7.123.000	831.000	7.142.507
Wachtgelduitkeringen	50.000	31.000	19.000	49.063
Inhuur medewerkers	263.000	55.000	208.000	53.279
Overige personeelslasten	62.000	62.000	0	63.896
Afschrijvingen	52.000	67.000	-15.000	17.261
Huisvestingslasten	256.000	251.000	5.000	242.007
Bureau- en administratielasten	1.029.000	961.000	68.000	996.732
Beheerslasten	408.000	356.000	52.000	438.558
Mutatie voorziening	75.000	75.000	0	78.673
Totale lasten	10.149.000	8.981.000	1.168.000	9.081.975
Exploitatieresultaat	0	0	0	0

4 TOELICHTING OP DE STARTPROGNOSE/1^E BEGROTINGSWIJZING 2020

4.1 Baten

Algemeen

Naar verwachting zal met name de vraag naar dienstverlening in het kader van schuldhulpverlening en beschermingsbewind de komende jaren toenemen. Voor 2020 is sprake van een verhoging van het uurtarief van € 90 naar € 93 als gevolg van indexatie.

Rentemarge

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Rentebaten	€ 269.000	€ 252.000	€ 17.000	€ 310.859
Rentelasten	€ 1.000-	€ 1.000-	€ -	€ 317-
Rentemarge	€ 268.000	€ 251.000	€ 17.000	€ 310.542

De verwachte rentebaten in 2020 zijn € 17.000 hoger dan de oorspronkelijke begroting. De daling van het kredietvolume in de afgelopen jaren zal doorzetten, maar minder sterk dan de voorgaande jaren. De reden hiervan is de verlaging van het rentepercentage voor cliënten naar 2%. De gedeelde rentebaten worden gecompenseerd door de gemeenten waarin betrokkene woont. Bovendien zal vaker het saneringskrediet worden ingezet als instrument van schuldhulpverlening. Het uitstaand saldo per 1 januari 2020 is € 2.900.000 terwijl de primaire begroting was gebaseerd op € 3.250.000.

De rentelasten hebben voornamelijk betrekking op het rekening-courantkrediet. De rentelasten zijn naar verwachting gelijk aan de primaire begroting. De rentemarge in 2020 is derhalve € 17.000 hoger dan de begroting over 2020. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2020 zijn € 43.000 lager dan de gerealiseerde opbrengsten in 2019.

Intakegesprekken kredietverlening

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Intakegesprekken kredietverlening	€ 210.000	€ 100.000	€ 110.000	€ 102.420

De primaire begroting voor 2020 e.v. is gebaseerd op het aantal te verwachten dienstverleningsgesprekken van 1.100 stuks. De begrotingswijziging is ook gebaseerd op 1.100 declarabele gesprekken. De opbrengt is € 110.000 hoger dan oorspronkelijk begroot vanwege de aanpassing van de werkwijze en de werkelijke uren. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2020 zijn € 108.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2019.

Schuldhelpverlening (GR- en niet GR-gemeenten)

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Schuldhelpverlening GR-gemeenten	€ 4.513.000	€ 3.817.000	€ 696.000	€ 3.958.975
Schuldhelpverlening niet GR-gemeenten	€ 669.000	€ 833.000	€ 164.000-	€ 640.620
Bijdrage cliënten	€ 375.000	€ 350.000	€ 25.000	€ 369.904
Totaal	€ 5.557.000	€ 5.000.000	€ 557.000	€ 4.969.499

De primaire begroting 2020 is gebaseerd op de realisatie in 2018 en de verwachtingen van de gemeenten ten aanzien van de beschikbare middelen in 2020. De begrotingswijziging 2020 is voor de GR-gemeenten gebaseerd op trends en verwachte ontwikkelingen en voor de niet-GR gemeenten op de dienstverleningsovereenkomsten (DVO's). Hiervan uitgaande zal de opbrengst € 557.000 hoger zijn dan oorspronkelijk begroot. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2020 zijn € 588.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2019.

Naar aanleiding van de referentie werkprocessen worden ook de vormen van dienstverlening van schuldhelpverlening anders benoemd en gerangschikt. De onderverdeling en bijbehorende bedragen v.w.b. schuldhelpverlening is als volgt:

	2020
Preventie en vroegsignalering	€ 321.000
Instroom en diagnose	€ 1.302.000
Schulden aanpak	€ 3.559.000
Eigen bijdrage cliënten	€ 375.000
Totaal	€ 5.557.000

Inkomensbeheer en ondersteuning: BBR

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Inkomensbeheer en ondersteuning: BBR	€ 1.435.000	€ 1.278.000	€ 157.000	€ 1.327.706

Bij de primaire begroting is uitgegaan van 1.800 budgetbeheerrekeningen in 2020. In de begrotingswijziging is ook uitgegaan van 1.800 stuks. Er heeft in 2019, als gevolg van het stopzetten van pluspakketten, een verschuiving plaatsgevonden van pluspakketten naar totaalpakketten.

Door de implementatie van de referentiewerkprocessen is de dienstverlening op bepaalde plekken anders gebundeld. In 2020 valt budgetcoaching onder BBR terwijl dit in 2019 nog onder Schuldhelpverlening viel. Dit gold ook voor het opstellen van de begroting 2020. Het bovenstaande leidt per saldo tot een hogere opbrengst BBR van € 157.000 ten opzichte van de primaire begroting.

De opbrengst volgens de begrotingswijziging 2020 is € 107.000 hoger dan de realisatie in 2019.

WSNP verklaringen

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
WSNP verklaringen	€ -	€ 16.000	€ 16.000-	€ 675

Dit betreft de facturatie voor zover deze niet binnen de reguliere afspraken/producten vallen. Dit zal naar verwachting niet of nauwelijks meer voorkomen.

De opbrengst volgens de begrotingswijziging is dan ook € 16.000 lager dan de primaire begroting. De opbrengst volgens de begrotingswijziging 2019 is afgerond € 1.000 lager dan de realisatie in 2019.

Inkomensbeheer en ondersteuning: BSBW

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Inkomensbeheer en ondersteuning: BSBW	€ 2.494.000	€ 2.191.000	€ 303.000	€ 2.118.985

In de afgelopen jaren is het aantal cliënten bewindvoering fors gestegen. Naar verwachting zet deze stijging ook de komende jaren onverminderd voort. De primaire begroting 2020 is gebaseerd op 1.050 cliënten, terwijl de begrotingswijziging uitgaat van 1.100 cliënten en hogere complexiteit. Volgens deze begrotingswijziging valt de opbrengst € 303.000 hoger uit.

De opbrengst volgens de begrotingswijziging 2020 is € 375.000 hoger dan de realisatie in 2019.

Bij beschermingsbewind wordt onderscheid gemaakt tussen dossiers zónder problematische schulden en dossiers mét problematische schulden. In geval van problematische schulden moet de bewindvoerder, naast de reguliere taken, ook extra werkzaamheden verrichten om de schuldensituatie te stabiliseren. Hij draagt zorg voor de toeleiding van de onder bewindvoering gestelde naar een minnelijke of wettelijke schuldenregeling.

Een vergelijkend onderzoek heeft uitgewezen dat een bewindvoerder gemiddeld in 20% van de gevallen te maken heeft met een schuldenbewind. Bij KBL is dit juist andersom: in 80% van de gevallen is sprake van schuldenbewind.

Opbrengsten projecten

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Opbrengsten projecten	€ 80.000	€ 50.000	€ 30.000	€ 85.882

De verwachte opbrengsten projecten volgens de begrotingswijziging zijn € 30.000 hoger dan de primaire begroting. De opbrengsten zullen voor 2020 vrijwel gelijk zijn aan de realisatie in 2019.

Opbrengsten bedrijfsopbrengsten

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 30.000	€ 20.000	€ 10.000	€ 27.666

De verwachte overige bedrijfsopbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 10.000 hoger dan de primaire begroting. De opbrengsten zullen voor 2020 vrijwel gelijk zijn aan de realisatie in 2019.

4.2 Lasten

Salarissen

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Salarissen	€ 7.954.000	€ 7.123.000	€ 831.000	€ 7.142.507

Ultimo 2019 heeft KBL 117 fte aan medewerkers in dienst. De benodigde formatie conform de primaire begroting was 114 fte. De begrotingswijziging is op basis van voortschrijdend inzicht geschat op 118 fte. De stijging in bewindvoeringsaanvragen wordt 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 uitgaven in het kader van het generatiepact en ook met de reguliere periodieke verhogingen (anciënniteit) en de (3 x 1%) indexatie van de cao-salarissen. Verder is er rekening gehouden met mogelijke transitievergoedingen en een eenmalige regeling. De salariskosten volgens de begrotingswijziging zijn hierdoor € 831.000 hoger dan de oorspronkelijk begroting. De lasten volgens de begrotingswijziging over 2020 zijn € 811.000 hoger dan de realisatie in 2019.

Een risico voor 2020 is dat geen rekening is gehouden met eventuele consequenties van het toepassen van de diensttijdtoelage met ingang van 2020. Hier zal in de loop van 2020 nog een besluit over moeten worden genomen, in samenwerking met het GO. De verwachte stijging in bewindvoering is niet 1-op-1 door vertaald in de formatiestijging en er wordt hierbij een efficiencywinst nagestreefd. In 2020 zal nauwgezet worden gemonitord of de verwachte stijging in bewindvoering afgedaan kan worden met de daarvoor begrote formatie.

Wachtgelduitkeringen

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Wachtgelduitkeringen	€ 50.000	€ 31.000	€ 19.000	€ 49.063

Op basis van te verwachten ontwikkelingen met betrekking tot de formatie is in de begrotingswijziging een inschatting gemaakt van de te verwachten wachtgelduitkeringen. Uitgangspunt is de formatie per 1 januari 2020, rekening houdend met het aflopen van jaarcontracten.

De wachtgelduitkeringen volgens de begrotingswijziging zijn € 19.000 hoger dan de primaire begroting.

De lasten volgens de begrotingswijziging over 2020 zijn vrijwel gelijk aan de realisatie in 2019.

Inhuur

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Inhuur medewerkers	€ 263.000	€ 55.000	€ 208.000	€ 53.279

De kosten van inhuur medewerkers volgens de begrotingswijziging zijn € 208.000 hoger dan de oorspronkelijk begroting. Naast de reguliere inhuur van een medewerker is er voor ca. 6 maanden extra inhuur nodig ten behoeve ICT- en managementondersteuning. De lasten volgens de begrotingswijziging over 2020 zijn € 210.000 hoger dan de realisatie in 2019.

Overige personeelslasten

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Overige personeelslasten	€ 62.000	€ 62.000	€ -	€ 63.896

De overige personeelslasten volgens de begrotingswijziging 2020 zijn naar verwachting gelijk aan de primaire begroting en vergelijkbaar met de realisatie in 2019.

Afschrijvingen

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Afschrijvingen	€ 52.000	€ 67.000	€ 15.000-	€ 17.261

De begrotingswijziging 2020 is € 15.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. De afschrijvingslasten volgens de begrotingswijziging over 2020 zijn € 38.000 hoger dan de realisatie in 2019. Dit wordt met name veroorzaakt door de investeringen in 2019.

Huisvestingslasten

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Huisvestingslasten	€ 256.000	€ 251.000	€ 5.000	€ 242.007

In de oorspronkelijke begroting zijn de huisvestingskosten € 5.000 lager geraamd dan in de begrotingswijziging. De huur-, energie- en servicekosten vormen het grootste aandeel in de huisvestingslasten.

De huisvestingslasten volgens de begrotingswijziging 2020 zijn € 14.000 hoger dan de realisatie in 2019.

Bureau- en administratielasten

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Bureau- en administratielasten	€ 1.029.000	€ 961.000	€ 68.000	€ 996.732

De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie. De begrotingswijziging is € 68.000 hoger dan de primaire begroting. De reden hiervan is dat o.a. hogere bankkosten als gevolg van de verplichte overstap naar beheer- en leefgeldrekeningen van cliënten beschermingsbewind. Bovendien zijn de kosten van ICT en telefonie hoger dan primair begroot.

De lasten volgens de begrotingswijziging zijn € 32.000 hoger dan de realisatie in 2019. Ook dit wordt mede veroorzaakt door hogere bankkosten, kosten ICT en telefonie.

Beheerslasten

	Begrotings- wijziging 2020	Begroting 2020	Verschil	Realisatie 2019
Beheerslasten	€ 408.000	€ 356.000	€ 52.000	€ 438.558

Bij de primaire begroting inzake de beheerslasten is rekening gehouden met de realisatie in 2018 en de toekomstverwachtingen. De begrotingswijziging is gebaseerd op de realisatie 2019 en voortschrijdend inzicht in de ontwikkeling van de diverse kostensoorten. De accountantskosten, advieskosten, kosten van administratieve dienstverlening en opleidingen vormen het grootste aandeel in de beheerslasten. De kosten volgens de begrotingswijziging zijn € 52.000 hoger dan volgens de primaire begroting. Dit wordt mede veroorzaakt door advieskosten op juridisch gebied en accountancy. Verder op het gebied van personeel, informatiemanagement en cyber security.

De lasten volgens de begrotingswijziging zijn € 31.000 lager dan de realisatie in 2019.