

Openbaar lichaam

Kredietbank Limburg

**Begroting 2019
inclusief meerjarenbegrotingen voor
2020 en 2021**



CONCEPT

B. Grasmeyer
Controller
April 2018

Inhoudsopgave

1	KERNGEGEVENS	3
2	ALGEMEEN	4
2.1	Inleiding	4
2.2	Economische ontwikkelingen	4
2.3	Bedrijfsvoering	5
2.4	Financieringsstructuur	5
2.5	Weerstandsvermogen	5
2.6	Risicoparagraaf	6
2.7	Financiering	8
3	BEGROTING 2019, 2020 EN 2021	10
4	VERDELING VAN DE LASTEN IN DIRECTE KOSTEN EN OVERHEAD	11
5	Toelichting op de begroting 2019, 2020 en 2021	12
5.1	Baten	12
5.2	Lasten	15
6	BALANS PER 31 DECEMBER 2019, 2020 EN 2021	17
7	TOELICHTING BALANS PER 31 DEC 2019, 2020 EN 2021	18
7.1	Activa	18
7.2	Passiva	19
7	BIJLAGE: BEGROTING 2018, 2019 EN 2020	20

1 KERNGEGEVENS

Kredietverlening:

Aantal aanvragen kredietverlening	1.200
Persoonlijke leningen (saldo per 1 januari 2019)	€ 3.500.000
Doorlopende kredieten (saldo per 1 januari 2019)	€ 300.000
Totaal kredietportefeuille (saldo 1 januari 2019)	€ 3.800.000

Aantallen schuldhulpverlening:

Analyseren en plannen	2.400
Stabiliseren financiën	400
Oplossen schulden	1.600
Coachen financieel gedrag	190
Preventie (uren)	2.800

Aantallen BBR-pakketten

Basis	190
Plus	
Totaal	1.760
	1.950

Cliënten Beschermingsbewind (gemiddeld) 900

Aantal medewerkers (fte) 102

2 ALGEMEEN

2.1 Inleiding

Voor u ligt de begroting 2019 inclusief de meerjarenbegrotingen voor 2020 en 2021 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening ofwel Kredietbank Limburg (KBL).

In het bestuur is besloten dat de begroting 2019 e.v. wordt gebaseerd op de dienstverleningsovereenkomsten 2018 en aanvullende afspraken. Dit in combinatie met de meest recente inzichten zoals de realisatie in 2017, is dan ook de basis geweest voor de begroting die nu voorligt.

Dit is de laatste keer dat we de begroting op deze manier presenteren. Met het bestuur is afgesproken dat we stoppen met de dienstverleningsovereenkomsten zoals we die nu afsluiten. Op basis van het verleden, trends en ambities van de GR-gemeenten zullen we de volgende keer inschattingen maken van de afname van de dienstverlening. Deze zullen dan ook uitgangspunt worden voor de nieuwe begrotingen.

De aandacht voor de schuldenproblematiek blijft. Steeds meer inzichten ontstaan over wat schulden doen met het brein van mensen. Ook de uitvoering van de schuldhulpverlening wordt regelmatig onderzocht. Binnen Kredietbank Limburg is vorig jaar de beweging KBL 2.0 ontstaan. Deze beweging is ook aan de Gemeenteraden gepresenteerd. Gebleken is dat er duidelijk behoefte is aan meer en andere informatie over het werk dat Kredietbank Limburg doet. In de toekomst zullen we ons meer focussen op de kwalitatieve informatie. Wat voor dienstverlening voeren we uit, we gaan ook meer meten om vervolgens met elkaar gezamenlijke ambities te formuleren. We willen steeds beter inzicht krijgen in de resultaten en effecten van onze dienstverlening. Samen gaan we op weg naar een lerende schuldhulpverleningsorganisatie die continu op zoek is naar verbeteringen.

2.2 Economische ontwikkelingen

Het Centraal Planbureau (CPB) constateert in haar "Actualisatie Middellange termijnverkenning 2019 – 2021", dat het herstel na de grote recessie doorzet, zowel internationaal als in Nederland. De wereldeconomie groeit met gemiddeld 3,9% per jaar en in Nederland bedraagt de economische groei in de periode 2018-2021 gemiddeld 2,0% per jaar. De beleidsmaatregelen van het nieuwe kabinet dragen daarnaast ook bij aan een afname van de werkloosheid van 4,9% in 2017 naar 4,1% van de beroepsbevolking in 2021.

Het CPB constateert ook dat de Nederlandse arbeidsmarkt verkraapt. De werkloosheid daalt in 2019 naar het laagste niveau sinds 2001: 3,5%. De krachtige werkgelegenheids groei absorbeert met gemak het stijgende arbeidsaanbod. Bedrijven bieden vaker een vast arbeidscontract aan en gaan hogere lonen betalen om mensen te kunnen aantrekken of te behouden. Door de stijgende arbeidskosten en verhoging van het lage btw-tarief stijgt de inflatie in 2019 naar 2,3%.

De raming van de economische ontwikkeling, zowel voor de korte als voor de middellange termijn, is met onzekerheden omgeven. Internationale politieke onzekerheden en ontwikkelingen in de financiële sectoren vormen negatieve risico's voor de Nederlandse economie. Ook kan de conjunctuur zich anders ontwikkelen dan in het conjunctuur neutrale pad is aangenomen. Zo kan de economie zich nog rooskleuriger ontwikkelen als de groei doorzet, niet alleen in Nederland maar ook internationaal, maar ook is een tegenvallende conjunctuur in de ramingsperiode niet ondenkbaar. OP dit moment is er geen concrete aanwijzing voor een omslagpunt in de wereldwijde economische groei.

2.3 Bedrijfsvoering

ICT

De wereld om ons heen verandert in een snel tempo. We moeten ons aanpassen aan de vraag van onze opdrachtgevers, we willen resultaatgericht werken en we willen laten zien wat de bereikte resultaten zijn. Dat vereist dat we zo optimaal mogelijk gebruik maken van de technische ontwikkelingen en van de data in onze computersystemen. Deze data kunnen we dan weer gebruiken om onze werkwijze te vernieuwen, beter te kunnen sturen en processen efficiënter te maken.

Hierbij is het van belang dat we over voldoende menskracht, kennis en expertise beschikken in combinatie met kennis over de toepassing van de applicaties. Daarnaast is met de komst van de Algemene Verordening Gegevensbescherming kennis rondom privacyaspecten en data beveiliging van nog groter belang, dan het al was.

Ook 2019 zal dan ook in het teken staan van deze ontwikkelingen.

Personeel

Zoals gezegd verandert de wereld om ons heen in een snel tempo. Maar ook onze rol als Kredietbank en onze manier van werken verandert mee. Medewerkers zijn hierin de kritische succesfactor. Management en medewerkers moeten zich voorbereiden op deze veranderingen. Via gericht personeelsbeleid geven we vorm aan de organisatie van de toekomst. Niet als doel maar als middel.

Daarbij moeten we ons de vraag stellen hoe ons personeelsbestand er over enkele jaren uitziet om de doelstellingen realiseren? Wat vraagt resultaatgericht werken en maximale dienstverlening aan onze klanten van onze medewerkers? Welke competenties zijn daarvoor nodig? Hoe kunnen we werken aan duurzame inzetbaarheid van medewerkers en hoe kunnen we zorgen voor (meer) mobiliteit en vitaliteit, zodat het werk interessant en uitdagend blijft.

2019 zal in het teken staan van deze ontwikkelingen.

2.4 Financieringsstructuur

Met ingang van 1 januari 2019 zal de financieringsstructuur van Kredietbank Limburg worden gewijzigd. In deze begroting is daarmee nog geen rekening gehouden omdat de voorstellen nog moeten worden besproken en besloten door het Bestuur. Dit zal naar verwachting medio 2018 plaatsvinden.

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

2.5 Weerstandsvermogen

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

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

De weerstandscapaciteit bestaat uit vier componenten:

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

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

Het gaat daarbij om de volgende risico's:

- Risico's waarvoor geen voorzieningen zijn gevormd, omdat het niet mogelijk is een redelijke schatting van het bedrag van de schade of het verlies te maken;
- Risico's die niet tot afwaardering van activa hebben geleid en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot het balanstotaal of het eigen vermogen.

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

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

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

Ten behoeve van de begroting 2019 is door Kredietbank Limburg een risico inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan worden in paragraaf 2.4 beschreven waarnaar wij verwijzen.

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

Voor 2019 resulteert deze methodiek in een weerstandsvermogen ad € 481.000 .

Verbonden partijen

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

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

2.6 Risicoparagraaf

De begroting 2019 inclusief de meerjarenbegroting 2020 en 2021 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 2019 100% daadwerkelijk zo blijken te zijn zal de realisatie per saldo aansluiten bij de gegrote resultaten.

Onderstaand wordt in beknopte vorm de risico inventarisatie van Kredietbank Limburg weergegeven met daarbij een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties indien de realisatie in 2019 afwijkt van de gehanteerde uitgangspunten. Hierbij moet worden opgemerkt dat het zeer onwaarschijnlijk is dat alle beschreven risicoscenario's zich daadwerkelijk tegelijk zullen voordoen.

1. Stratech

De implementatie van het primaire systeem Stratech is nog niet voltooid. Het risico is aanwezig dat ook in 2019 consultancy uren en ondersteuning nodig is.

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.

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 schuldhulpverlening.

3. Flexibele schil van medewerkers in relatie tot ontsluitkeringen

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 ontsluitkeringen. Kredietbank Limburg betaalt deze uitkeringen zelf omdat ze eigen risicodrager is.

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

4. Aanslag vennootschapsbelasting

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

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

5. Inklinken van de kredietportefeuille

De kredietportefeuille wordt al jaren gestaag kleiner, wat resulteert in lagere renteopbrengsten. Na een tijdelijke stijging medio 2015 is er echter wederom een daling waarneembaar.

Aan opdrachtgevers wordt geadviseerd meer saneringskredieten te laten verstrekken als instrument van schuldhulpverlening. Hierdoor wordt het risico van het inklinken van de kredietportefeuille verkleind. Een eventuele verlaging van het rentepercentage wat bij de klant in rekening wordt gebracht zal worden gecompenseerd zodat er geen lagere dekking van de uitvoeringskosten ontstaat.

6. Rente risico's

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

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

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 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 Inklinden 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 paragraaf 2.5.

2.7 Financiering

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

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

De financiering bestaat vanaf begin 2015 uitsluitend uit de rekening-courantkrediet faciliteit met een maximum van € 2.500.000, hetgeen conform afspraak met de provinciale toezichthouder is voor wat betreft de hoogte van de kasgeldlimiet.

Kredietbank Limburg heeft voor 2019 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie zal gedurende 2019 geen uitzettingen (anders dan die op grond van haar maatschappelijke taak) doen.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor het jaar 2019 is op basis van de begroting berekend op € 663.000 (8,2% van het lastentotaal).

Ultimo 2010 is met de provinciale toezichthouder afgesproken dat de kasgeldlimiet met ingang van 2011 wordt bepaald op € 2.500.000. Deze ontheffing is op 1 november 2017 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.

Financiële kengetallen

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

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

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

Kengetallen	2019	2020	2021
Netto schuldquote	1%	4%	6%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	40%	42%	42%
Solvabiliteitsratio	0,2%	0,4%	0,6%

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

3 BEGROTING 2019, 2020 EN 2021

	2019	2020	2021
Renteopbrengsten	€ 300.000	€ 284.000	€ 268.000
Rentelasten	€ 1.000-	€ 1.000-	€ 1.000-
Rentemarge	€ 299.000	€ 283.000	€ 267.000
Intakegesprekken kredietverlening	€ 107.000	€ 107.000	€ 107.000
Schuldhelpverlening	€ 4.162.000	€ 4.162.000	€ 4.162.000
BBR	€ 1.381.000	€ 1.381.000	€ 1.381.000
WSNP verklaringen	€ 38.000	€ 38.000	€ 38.000
Bewindvoering	€ 1.982.000	€ 2.122.000	€ 2.262.000
Opbrengsten projecten	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.	€ -	€ -	€ -
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
Totale baten	€ 8.109.000	€ 8.233.000	€ 8.357.000
Salarissen	€ 6.274.000	€ 6.353.000	€ 6.418.000
Ontslaguitkeringen	€ 51.000	€ 52.000	€ 53.000
Inhuur medewerkers	€ 53.000	€ 55.000	€ 56.000
Overige personeelslasten	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
Afschrijvingen	€ 51.000	€ 75.000	€ 113.000
Huisvestingslasten	€ 249.000	€ 255.000	€ 262.000
Bureau- en administratielasten	€ 950.000	€ 959.000	€ 968.000
Beheerslasten	€ 331.000	€ 338.000	€ 345.000
Mutatie voorziening	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
Totale lasten	€ 8.084.000	€ 8.212.000	€ 8.340.000
Exploitatieresultaat	€ 25.000	€ 21.000	€ 17.000

4 VERDELING VAN DE LASTEN IN DIRECTE KOSTEN EN OVERHEAD

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

		2019	2020	2021
Salarissen	Directe kosten	€ 4.705.000	€ 4.765.000	€ 4.814.000
	Overhead	€ 1.569.000	€ 1.588.000	€ 1.605.000
	Totaal	€ 6.274.000	€ 6.353.000	€ 6.418.000
Ontslaguitkeringen	Directe kosten	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 51.000	€ 52.000	€ 53.000
	Totaal	€ 51.000	€ 52.000	€ 53.000
Inhuur medewerkers	Directe kosten	€ 40.000	€ 41.000	€ 42.000
	Overhead	€ 13.000	€ 14.000	€ 14.000
	Totaal	€ 53.000	€ 55.000	€ 56.000
Overige personeelslasten	Directe kosten	€ 37.000	€ 37.000	€ 37.000
	Overhead	€ 13.000	€ 13.000	€ 13.000
	Totaal	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
Afschrijvingen	Directe kosten	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 51.000	€ 75.000	€ 113.000
	Totaal	€ 51.000	€ 75.000	€ 113.000
Huisvestingslasten	Directe kosten	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 249.000	€ 255.000	€ 262.000
	Totaal	€ 249.000	€ 255.000	€ 262.000
Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€ 211.000	€ 205.000	€ 198.000
	Overhead (deels)	€ 56.000	€ 54.000	€ 53.000
	Totaal	€ 267.000	€ 259.000	€ 251.000
	Overhead (geheel)	€ 683.000	€ 700.000	€ 717.000
		€ 683.000	€ 700.000	€ 717.000
Beheerslasten	Directe kosten	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 331.000	€ 338.000	€ 345.000
	Totaal	€ 331.000	€ 338.000	€ 345.000
Mutatie voorziening	Directe kosten	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
	Totaal	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
Totale directe kosten		€ 4.993.000	€ 5.048.000	€ 5.090.000
Totale overhead		€ 3.091.000	€ 3.164.000	€ 3.250.000
Totale lasten		€ 8.084.000	€ 8.212.000	€ 8.340.000

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

5 Toelichting op de begroting 2019, 2020 en 2021

5.1 Baten

Algemeen

Op basis van de huidige inzichten is bij de volgende opbrengstencategorieën in de begroting 2019 rekening gehouden met een verhoging van het uurtarief van € 6 (van € 84 naar € 90):

- Intakegesprekken kredietverlening
- Schuldhulpverlening
- Intakegesprekken Budgetbeheer
- WSNP verklaringen
- Extra bijdrage Beschermingsbewind

Rentemarge

	2019	2020	2021
Renteopbrengsten	€ 300.000	€ 284.000	€ 268.000
Rentelasten	€ 1.000-	€ 1.000-	€ 1.000-
Rentemarge	€ 299.000	€ 283.000	€ 267.000

De daling van het kredietvolume uit de afgelopen jaren heeft zich, na een tijdelijke stijging vanaf medio 2015, weer voortgezet.

Als gevolg hiervan zullen de rentebaten gaan dalen. Het uitstaand saldo per 1 januari 2019 zal circa € 3.850.000 bedragen, zonder aftrek van de voorziening voor oninbaarheid.

De rentelasten hebben voornamelijk betrekking op het rekening-courantkrediet.

Intakegesprekken kredietverlening

	2019	2020	2021
Intakegesprekken kredietverlening	€ 107.000	€ 107.000	€ 107.000

De begroting voor 2019 e.v. is gebaseerd op het aantal te verwachten dienstverleningsgesprekken van 1.200 stuks. Er is rekening gehouden met de eerdergenoemd verhoging van het uurtarief.

Schuldhulpverlening (GR- en niet GR-gemeenten)

	2019	2020	2021
Schuldhulpverlening GR-gemeenten	€ 3.419.000	€ 3.419.000	€ 3.419.000
Schuldhulpverlening niet GR-gemeenten	€ 743.000	€ 743.000	€ 743.000
Totaal	€ 4.162.000	€ 4.162.000	€ 4.162.000

De begroting 2019 tot en met 2021 is grotendeels gebaseerd op de dienstverleningsovereenkomsten (DVO's) 2018 tenzij een gemeente concrete andere prognoses heeft afgegeven. Het is belangrijk om hierbij wel te benoemen dat het daadwerkelijk voorspellen

van de instroom de komende jaren lastig is gezien de veranderende wereld van het sociale domein. Er is rekening gehouden met de eerdergenoemde verhoging van het uurtarief.

BBR

	2019	2020	2021
BBR	€ 1.381.000	€ 1.381.000	€ 1.381.000

Ultimo 2017 is het aantal budgetbeheerrekeningen 1.960 stuks. Bij de begroting is uitgegaan van stabilisatie van het aantal budgetbeheerrekeningen in 2019 en verder. De tarieven van de BBR pakketten worden vanaf 1 januari 2019 verhoogd. Er zijn dan nog 2 pakketten, t.w. basis (van € 25 naar € 30) en totaal (van € 50 naar € 60). Er is met betrekking tot de intakegesprekken rekening gehouden met de eerdergenoemde verhoging van het uurtarief.

WSNP verklaringen

	2019	2020	2021
WSNP verklaringen	€ 38.000	€ 38.000	€ 38.000

De ontwikkeling betreffende de WSNP verklaringen is nauwelijks te voorspellen. Voor de begroting 2019 e.v. baseren wij ons op de realisatie in 2017 en verwachtingen voor 2018. Er is rekening gehouden met de eerdergenoemde verhoging van het uurtarief.

Bewindvoering Limburg

	2019	2020	2021
Bewindvoering	€ 1.982.000	€ 2.122.000	€ 2.262.000

Voor het bedrijfsonderdeel beschermingsbewind werden tot 1 januari 2015 de tarieven jaarlijks door het Landelijk Overleg Voorzitters Civiele en Kantonsectoren (LOVCK) bepaald. Vanaf 1 januari 2015 worden de vergoedingen wettelijk vastgesteld en is de extra bijdrage beperkt tot de compensatie voor het hogere uurtarief. De begroting is gebaseerd op een groei tot 900 cliënten ultimo 2019. Er is rekening gehouden met de eerdergenoemde verhoging van het uurtarief.

Opbrengsten projecten

	2019	2020	2021
Opbrengsten projecten	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000

Jaarlijks worden extra gelden door de gemeenten aan Kredietbank Limburg ter beschikking gesteld ten behoeve van veelal preventieprojecten. De begroting is gebaseerd op de realisatiecijfers van 2017 en verwachtingen voor 2018.

Overige bedrijfsopbrengsten

	2019	2020	2021
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000

De overige bedrijfsopbrengsten betreffen hoofdzakelijk afrekeningen van deurwaarders.

Deelname GR-gem in voorz. kredietport.

	2019	2020	2021
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000

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

5.2 Lasten

Salarissen

	2019	2020	2021
Salarissen	€ 6.274.000	€ 6.353.000	€ 6.418.000

De personele lasten zijn gebaseerd op 102 fte medewerkers in dienst in 2019. Het personeelsbestand wordt afgestemd op de te verwachten bestandsontwikkeling, met name bij de afdeling beschermingsbewind. Verder is rekening gehouden met uitgaven in het kader van het generatiepact. Er is verder rekening gehouden met de reguliere periodieke verhogingen (anciënniteit) en met jaarlijks 1,5% indexatie van de cao-salarissen. Het aantal fte in 2020 en 2021 wordt ook geschat op 102 fte.

Ontslaguitkeringen

	2019	2020	2021
Ontslaguitkeringen	€ 51.000	€ 52.000	€ 53.000

Aangezien Kredietbank Limburg 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 ontslaguitkering.

Inhuur medewerkers

	2019	2020	2021
Inhuur medewerkers	€ 53.000	€ 55.000	€ 56.000

Inhuur van medewerkers beperkt zich in 2018 tot een medewerker welke al jarenlang bij Kredietbank Limburg is gedetacheerd vanuit WSP Parkstad (vm. WOZL).

Overige personeelslasten

	2019	2020	2021
Overige personeelslasten	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000

De overige personeelslasten betreffen onder meer de kosten van bedrijfsartsen, personeelsvereniging, jubilea van medewerkers en KBL brede activiteiten. De lasten zijn gebaseerd op de realisatie in 2017 en de verwachting ten aanzien van 2019 en verder.

Afschrijvingen

	2019	2020	2021
Afschrijvingen	€ 51.000	€ 75.000	€ 113.000

De afschrijvingen vertonen een wisselende tendens, vanwege het feit dat het einde van diverse afschrijvingstermijnen wordt bereikt. Daartegenover zijn er investeringen op het gebied van o.a. automatisering te verwachten waardoor de afschrijvingen weer toenemen.

Huisvestingslasten

	2019	2020	2021
Huisvestingslasten	€ 249.000	€ 255.000	€ 262.000

Sinds april 2014 is Kredietbank Limburg gehuisvest in het kantoor aan de Markt in Geleen, waardoor de huisvestingslasten significant lager zijn. De huisvesting van de medewerkers op de diverse front office locaties is om niet. Indien dat niet mogelijk is worden de kosten doorberekend aan de betreffende gemeente. De huur-, energie- en servicekosten vormen het grootste aandeel in de huisvestingslasten.

Bureau- en administratielasten

	2019	2020	2021
Bureau- en administratielasten	€ 950.000	€ 959.000	€ 968.000

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

Uitgaande van de realisatie in 2017 enerzijds en op basis van de huidige inzichten in prijsontwikkelingen anderzijds zijn de begrote bedragen bepaald.

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

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

Beheerslasten

	2019	2020	2021
Beheerslasten	€ 331.000	€ 338.000	€ 345.000

Bij het bepalen van de te begroten beheerslasten is rekening gehouden met de realisatie in 2017 en de toekomstverwachtingen. Daarnaast zijn de reguliere prijsindexeringen meegeteld. De advieskosten, accountantskosten, kosten van administratieve dienstverlening en opleidingen vormen het grootste aandeel in de beheerslasten.

Mutatie voorziening

	2019	2020	2021
Mutatie voorziening	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000

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

6 BALANS PER 31 DECEMBER 2019, 2020 EN 2021

	2019	2020	2021
Vaste Activa met economisch nut			
- Verbouwingen	0	0	0
- Automatisering	263.000	338.000	375.000
- Inventaris en inrichting	0	0	0
Totaal materiële vaste activa met ec. nut	263.000	338.000	375.000
Financiële vaste activa			
Kredieten	3.200.000	3.100.000	3.000.000
Vlottende Activa			
Vorderingen op openbare lichamen	1.800.000	1.600.000	1.400.000
Overige Vorderingen	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Overlopende activa	100.000	100.000	100.000
Liquide Middelen	4.500.000	4.700.000	4.800.000
Totaal vlottende activa	10.600.000	10.500.000	10.300.000
Totaal	10.863.000	10.838.000	10.675.000
Vaste Passiva			
Eigen vermogen	25.000	46.000	63.000
Vaste Schulden	620.000	619.000	618.000
Totaal Vaste Passiva	645.000	665.000	681.000
Vlottende Passiva			
Overige Schulden	10.018.000	9.973.000	9.794.000
Overlopende Passiva	200.000	200.000	200.000
Totaal vlottende passiva	10.218.000	10.173.000	9.994.000
Totaal	10.863.000	10.838.000	10.675.000

7 TOELICHTING BALANS PER 31 DEC 2019, 2020 EN 2021

7.1 Activa

Totaal materiële vaste activa met economisch nut

	2019	2020	2021
Totaal mat. vaste activa met ec. nut	€ 263.000	€ 338.000	€ 375.000

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

In de begroting 2019 tot en met 2021 is rekening gehouden met geschatte jaarlijkse investeringen in het kader van de ICT ter hoogte van € 150.000 per jaar.

Kredieten

	2019	2020	2021
Kredieten	€ 3.200.000	€ 3.100.000	€ 3.000.000

De daling van het kredietvolume uit de afgelopen jaren is medio 2015 omgezet in een stijging als gevolg van het verstrekken van (inrichtings-)kredieten aan statushouders. Bovenstaande opstelling geeft de verwachte kredietportefeuille weer onder aftrek van de voorziening voor oninbaarheid.

Vorderingen op openbare lichamen

	2019	2020	2021
Vorderingen op openbare lichamen	€ 1.800.000	€ 1.600.000	€ 1.400.000

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

7.2 Passiva

Eigen vermogen

	2019	2020	2021
Eigen vermogen per 1 januari	€ -	€ 25.000	€ 46.000
Exploitatieresultaat boekjaar	€ 25.000	€ 21.000	€ 17.000
	€ 25.000	€ 46.000	€ 63.000
Weerstandsvermogen			
6% van de lasten excl. mutatie voorz.	€ 481.000	€ 488.000	€ 496.000
Af te dragen aan GR-gemeenten	€ -	€ -	€ -
Eigen vermogen per 31 december	€ 25.000	€ 46.000	€ 63.000

Vaste Schulden

	2019	2020	2021
Achterstelde leningen GR	€ 618.000	€ 618.000	€ 618.000
Achterstelde leningen uittr GO	€ 2.000	€ 1.000	€ -
Totaal vaste schulden	€ 620.000	€ 619.000	€ 618.000

De vaste schulden hebben betrekking op de door de diverse gemeenten gestorte achtergestelde leningen en de leningen van de BNG met een looptijd langer dan een jaar. Aflossing op de leningen van GR-deelnemers vindt plaats indien wordt voldaan aan de solvabiliteitseis van 10% van het balanstotaal. In de jaren 2019 tot en met 2021 worden geen terugbetalingen aan de GR-deelnemers verwacht. Aflossing op de achtergestelde leningen van uittredende GO-leden geschiedt op basis van daadwerkelijke afgeloste en afgeboekte bedragen op kredieten van desbetreffende gemeenten.

Overige schulden

	2019	2020	2021
Overige Schulden	€ 10.018.000	€ 9.973.000	€ 9.794.000

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

Crediteuren cliënten

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

Verplichtingen liquide middelen cliënten

Dit zijn de gelden van cliënten die beschermingsbewind kennen en waarvan Kredietbank Limburg de bankrekening beheert.

7 BIJLAGE: BEGROTING 2018, 2019 EN 2020

Ter vergelijking is onderstaand de begroting over 2018, 2019 en 2020 weergegeven, welke op 8 juli 2016 door het Algemeen Bestuur van Kredietbank Limburg is vastgesteld.

Verschillen met de begroting 2019 en 2020, zoals verwoord in hoofdstuk 3 zijn ontstaan door recente (prijs-)ontwikkelingen, de nieuwe primaire applicatie en overig voortschrijdend inzicht.

BEGROTING 2018, 2019 EN 2020

	2018	2019	2020
Renteopbrengsten	€ 358.000	€ 362.000	€ 362.000
Rentelasten	€ 10.000-	€ 10.000-	€ 10.000-
Rentemarge	€ 348.000	€ 352.000	€ 352.000
Intakegesprekken kredietverlening	€ 109.000	€ 109.000	€ 109.000
Schuldhelpverlening	€ 4.122.000	€ 4.122.000	€ 4.122.000
BBR	€ 1.300.000	€ 1.300.000	€ 1.300.000
WSNP verklaringen	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000
Bewindvoering	€ 1.672.000	€ 1.736.000	€ 1.879.000
Opbrengsten projecten	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	€ 150.000	€ 150.000	€ 150.000
Totale baten	€ 7.821.000	€ 7.889.000	€ 8.032.000
Salarissen	€ 5.916.000	€ 5.967.000	€ 6.044.000
Ontslaguitkeringen	€ 50.000	€ 51.000	€ 52.000
Inhuur medewerkers	€ 79.000	€ 81.000	€ 83.000
Overige personeelslasten	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
Afschrijvingen	€ 92.000	€ 88.000	€ 113.000
Huisvestingslasten	€ 251.000	€ 256.000	€ 262.000
Bureau- en administratielasten	€ 900.000	€ 913.000	€ 931.000
Beheerslasten	€ 300.000	€ 303.000	€ 306.000
Mutatie voorziening	€ 150.000	€ 150.000	€ 150.000
Totale lasten	€ 7.788.000	€ 7.859.000	€ 7.991.000
Exploitatieresultaat	€ 33.000	€ 30.000	€ 41.000