

VOLGNUMMER
48-2015

DATUM
28-04-2015

ORGANISATIEONDERDEEL
Beleid en Ontwikkeling

CORRESPONDENTIENUMMER
2015-14299

BIJLAGEN

STELLER
Paes/350 7107
lenny.paes@maastricht.nl

ONDERWERP RAADSVORSTEL

Gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg begroting 2016 en Rekening 2014

AAN DE GEMEENTERAAD,

1. Samenvatting

De gemeente Maastricht is deelnemende partij in de gemeenschappelijke regeling Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening (Kredietbank Limburg). Conform artikel 35 van de Wet gemeenschappelijke regelingen (Wgr) wordt de ontwerpbegroting van deze g.r. regelingen vóór vaststelling door het bestuur van de gemeenschappelijke regeling, aan de raden van de deelnemende gemeenten voorgelegd. Deze kan vervolgens de zienswijze op de ontwerpbegroting kenbaar maken. Sinds 1 januari 2015 is in artikel 34 b van de Wet gemeenschappelijke regelingen (Wgr) opgenomen dat de voorlopige jaarrekening aan de raden van de deelnemende gemeente ter kennisname wordt aangeboden.

2. Beslispunten

Conform het voorstel van het college van B&W in het Dagelijks Bestuur van de Kredietbank Limburg de volgende zienswijze in te dienen:

1. In te stemmen met de ontwerpbegroting 2016 van de gemeenschappelijke regeling Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening (Kredietbank Limburg).
2. De jaarrekening 2014 van de gemeenschappelijke regeling Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening (Kredietbank Limburg) voor kennis aan te nemen.

3. Aanleiding

In de Wet gemeenschappelijke regelingen is bepaald dat de ontwerpbegroting en de jaarrekening, voordat deze door het bestuur van de g.r. wordt vastgesteld, aan de raden van de deelnemende gemeenten worden voorgelegd en de raden voor wat betreft de begroting hun zienswijze kenbaar kunnen maken. De gemeenten dienen de ontwerpbegrotingen bovendien voor iedereen ter inzage te leggen. In de gemeenschappelijke regelingen is bepaald welke termijnen gelden voor het indienen van de begroting en jaarrekening.

Conform artikel 28 lid 2 van de Gemeenschappelijke Regeling Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening zendt het dagelijks bestuur de ontwerpbegroting van het daaropvolgende jaar uiterlijk 1 april toe aan de raden van de deelnemende gemeenten. De raden kunnen vóór 1 juni bij het Dagelijks Bestuur hun zienswijze over de ontwerpbegroting naar voren brengen. Het Dagelijks Bestuur voegt de commentaren waarin deze zienswijze is vervat bij de ontwerpbegroting zoals deze aan het Algemeen Bestuur ter vaststelling op 25 juni 2015 wordt aangeboden.

Raadsvoorstel



4. Relatie met bestaand beleid

Wet gemeentelijke schuldhelpverlening
Gemeenschappelijke regeling Sociale Kredietverlening en Schuldhelpverlening

5. Gewenst beleid en mogelijke opties

Begroting 2016

De deelnemende gemeenten hebben een inkooprelatie met Kredietbank Limburg (KBL), maar eventuele tekorten komen ook voor rekening van de gemeenten evenals er een terugbetalingsregeling bestaat bij een positief resultaat. KBL heeft voor 2016 een begroting opgesteld die een overschot laat zien van € 140.000, hetgeen betekent dat er geen gemeentelijke bijdrage in een exploitatietekort wordt verwacht. Hierbij is ervan uitgegaan dat de productafname van dienstverlening (m.n. schuldhelpverleningstrajecten, maar ook budgetbeheer en beschermingsbewind) door de g.r.-gemeenten gelijk zal zijn aan 2015.

De begroting is opgesteld conform de vastgestelde begrotingsrichtlijnen en op basis van recente inzichten (realisatie 2014) en de verwachte ontwikkelingen op het gebied van sociale kredietverlening en schuldhelpverlening.

Om te komen tot een realistische begroting over 2016 is door het dagelijks bestuur van KBL, de afspraak gemaakt dat het totale bedrag aan productinkoop door de g.r.-gemeenten dat wordt opgenomen in de begroting 2016, gelijk is aan de in 2014 gerealiseerde productinkoop.

Naast de productinkoop in het kader van schuldhelpverleningstrajecten is de exploitatie van KBL afhankelijk van de rentemarge, het verschil tussen renteopbrengsten en rentelasten. Om kredieten te kunnen verstrekken zal de KBL hier zelf ook geld voor dienen te lenen, waardoor de afhankelijkheid ontstaat van de rentemarge. Deze rentemarge daalt door een daling van het kredietvolume en een verwachte stijging van de inkooprente.

Jaarrekening 2014

Voor 2014 is sprake van een positief exploitatieresultaat van € 434.333,-. Dit betekent dat voor 2014 de GR-gemeenten geen bijdrage hoeven te leveren.

Dit positief resultaat van € 434.333,- is als volgt bestemd:

1. Terugbetalingsverplichting aan GR-gemeenten	€	77.983,-
2. Toevoeging aan weerstandsvermogen KBL	€	<u>356.350,-</u>
	€	434.333,-

In hoofdlijnen zijn de volgende zaken aan te wijzen voor de positieve ontwikkeling van het exploitatieresultaat t.o.v. 2013:

Meer geleverde schuldhelpverlening (€ 309.000), meer geleverde beschermingsbewind (€ 334.000) en een lagere rentemarge (€ 62.000).



VOLGNUMMER
48-2015

De gemeente Maastricht kan een terugbetaling verwachten van € 22.203. Dit bedrag bestaat uit de volgende componenten, reeds vermenigvuldigd met het op de gemeente Maastricht van toepassing zijnde percentage:

1. Verschil tussen eigen vermogen en vereist eigen vermogen	(€ 22.738 +)
2. Afboekingen op verstrekte leningen van vóór 2005	(€ 68.121 -)
3. Afboekingen op verstrekte leningen van vanaf 2005	(€ 9.934 -)
4. Terugbetaling achtergestelde leningen	(€ 77.520 +)

6. Duurzaamheid en gezondheid

N.v.t.

7. Personeel

N.v.t.

8. Informatie en automatisering

N.v.t.

9. (Duurzame) aanbestedingen

N.v.t.

10. IBOR beheersparagraaf

N.v.t.

11. Financiën

Voor 2014 is sprake van een positief exploitatieresultaat van € 434.333,-. Dit betekent dat voor 2014 de GR-gemeenten geen bijdrage hoeven te leveren.

12. Voorstel

Conform het voorstel van het college van B&W in het Dagelijks Bestuur van de Kredietbank Limburg de volgende zienswijze in te dienen:

1. In te stemmen met de ontwerpbegroting 2016 van de gemeenschappelijke regeling Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening (Kredietbank Limburg).
2. De jaarrekening 2014 van de gemeenschappelijke regeling Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening (Kredietbank Limburg) voor kennis aan te nemen.

13. Vervolg / Planning

Het besluit van de raad wordt kenbaar gemaakt aan het dagelijks bestuur van de KBL. Deze zal vervolgens de begroting inclusief de eventueel door de Raad ingediende zienswijze voorleggen aan het algemeen bestuur ter vaststelling. De vastgestelde begrotingen worden daarna aan Gedeputeerde Staten verzonden.

Raadsvoorstel



VOLGNUMMER
48-2015

Daarna worden de ontwerpbegrotingen door de gemeente ter inzage gelegd.

Burgemeester en Wethouders van Maastricht,

De Secretaris,

P.J. Buijtels.

De Burgemeester,

O. Hoes.

Raadsvoorstel



BIJLAGE

|

VOLGNUMMER

48-2015

DE RAAD DER GEMEENTE MAASTRICHT,

gezien het voorstel van Burgemeester en Wethouders d.d. 28 april 2014,
organisatieonderdeel B&O-Sociaal, no. 2015-14299;

BESLUIT:

Conform het voorstel van het college van B&W in het Dagelijks Bestuur van de Kredietbank Limburg de volgende zienswijze in te dienen:

1. In te stemmen met de ontwerpbegroting 2016 van de gemeenschappelijke regeling Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening (Kredietbank Limburg).
2. De jaarrekening 2014 van de gemeenschappelijke regeling Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening (Kredietbank Limburg) voor kennis aan te nemen.

Aldus besloten door de raad der gemeente Maastricht in zijn openbare vergadering van .

De Griffier,

De Voorzitter,

Raadsbesluit

Openbaar lichaam



Jaarstukken 2014

maart 2015

Inhoudsopgave

Bestuursverslag en verplichte paragrafen	3
Economische situatie	3
Bedrijfsvoering	4
Financiële resultaten over 2014	5
Organisatiestructuur	6
Dienstverlening en huisvesting	7
Organisatie en ontwikkelingen	9
Controlling	9
Dienstverlening 2014	9
Weerstandsvermogen en risicobeheersing	15
Risicoparagraaf	16
Financiering	18
Kerngegevens	20
Jaarrekening 2014	21
Balans per 31 december 2014	22
Exploitatierekening 2014 t.o.v. de begroting	23
Exploitatierekening 2014 t.o.v. 2013	24
Resultaatanalyse	25
Begrotingsrechtmatigheid	27
Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling	29
Toelichting op de balans	31
Toelichting op de exploitatierekening	42
Overige gegevens	54
Statutaire bepalingen betreffende resultaatbestemming	54
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	55

Bestuursverslag en verplichte paragrafen

Het Bestuur van het Openbaar Lichaam Kredietbank Limburg biedt hierbij zijn jaarrekening aan voor het boekjaar dat is geëindigd op 31 december 2014.

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

Economische situatie

Na twee jaren van krimp vertoonde de Nederlandse economie in 2014 weer enige groei. Door incidentele factoren, zoals het warmterecord gedurende de winter, kromp het bruto binnenlands product in het eerste kwartaal van 2014 fors. Door de groei in het laatste kwartaal van 2014 was er over het hele jaar toch sprake van een economische groei, maar met 0,2% (bron CPB) was die wel heel bescheiden.

Zoals gebruikelijk, reageert de werkgelegenheid met grofweg een jaar vertraging op de productieontwikkeling. Eind 2014 is het aantal werklozen nog hoog: 630.000 in november 2014 (bron CBS).

De gevolgen van de economische crisis zullen dan ook nog lang na-ijlen.

Op 19 december 2014 ontving de Tweede Kamer de Monitor betalingsachterstanden 2014. Hieruit blijkt dat in 2014 32% van de huishoudens in Nederland een vorm van betalingsachterstand heeft. Dit zijn 2,3 miljoen huishoudens.

In 2011 is de vorige meting van de Monitor betalingsachterstanden uitgebracht. Als we de situatie van 2014 vergelijken met die van 2011, dan zien we dat het aantal huishoudens, dat te maken heeft met een vorm van betalingsachterstand, is gestegen. In 2011 had 28% van de huishoudens een vorm van betalingsachterstand. De omvang van de bedragen van de achterstallige rekeningen is in 2014 niet of nauwelijks toegenomen ten opzichte van 2011.

Een andere belangrijke conclusie uit de monitor is dat er een toename is van alle type achterstallige rekeningen zoals terugbetalingen aan de Belastingdienst, ziektekostenverzekering en hypotheek of huur. Verder zijn alleenstaanden met kinderen en de lage inkomensgroepen oververtegenwoordigd in de huishoudens met betalingsachterstanden.

Ten opzichte van 2011 hebben meer huishoudens geleend bij familie, vrienden of kennissen. De gemiddelde bedragen, die met deze vorm van kredietverschaffing gepaard gaan, zijn wel afgenomen. Dat meer bij familie etc. geleend wordt, strookt ook met de zich doorzettende trend bij de Kredietbank, dat minder mensen een krediet aanvragen.

De verwachting dat in 2014 meer mensen een beroep op schuldhulpverlening zouden doen, is ook uitgekomen. Meldden zich in 2013 nog 2014 mensen voor schuldhulpverlening, in 2014 is dat aantal gestegen tot 2170, een stijging van bijna 8%.

Daarnaast is ook een verandering te zien in de omstandigheden van de mensen, die zich bij de Kredietbank melden. Er melden zich meer mensen met een eigen huis en met inkomen uit werk. Verder is de oorzaak van de schulden minder dan vroeger te herleiden tot onverantwoorde overbesteding of jarenlang moeten rondkomen van een minimuminkomen. Steeds vaker melden zich nu mensen die door een echtscheiding in de problemen zijn geraakt of door het verlies van werk en de daaruit voortkomende inkomensval.

Het algemene beeld uit de Monitor Betalingsachterstanden 2014 is nog steeds zorgelijk. De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid stelt in haar aanbiedingsbrief dan ook dat maatregelen om de schuldenproblematiek terug te dringen, onverminderd speerpunt van beleid dienen te zijn voor het kabinet.

Bedrijfsvoering

Schuldhelpverlening

Voor de dienstverlening in 2014 zijn, net als in voorgaande jaren, afspraken met iedere individuele gemeente gemaakt over geprognosticeerde aantallen en intensiteit en vorm van de dienstverlening. De intensiteit en het volume van de schuldhelpverlening zijn afhankelijk van de wensen van de verschillende gemeenten. In de gemeenten Brunssum, Landgraaf, Heerlen en Kerkrade melden mensen met schulden zich eerst bij het maatschappelijk werk of de gemeente en stromen daarna eventueel door naar Kredietbank Limburg. In Sittard-Geleen en Maastricht kunnen mensen zich direct bij de Kredietbank melden. Zowel met GR als met niet-GR gemeenten worden Dienstverleningsovereenkomsten (DVO) afgesloten op basis waarvan Kredietbank Limburg haar organisatie en haar personeelsformatie afstemt.

In 2014 heeft Kredietbank Limburg 2170 aanvragen schuldhelpverlening ontvangen. Dit is een stijging van circa 8% ten opzichte van het aantal aanvragen in 2013 (2014). De gemeente Maastricht heeft er in 2014 voor gekozen om bij de start van het proces schuldhelpverlening het screeningsinstrument Mesis in te zetten. Ook heeft de Kredietbank in 2014 in meerdere GR gemeenten de samenwerking met de vrijwilligersorganisaties en ketenpartners geïntensiveerd en is een nauwe samenwerking met de woningcorporaties in de gemeenten Sittard en Maastricht tot stand gekomen.

Sociale kredietverlening

Kredietbank Limburg verstrekt van oudsher sociale kredieten. Daarbij wordt Kredietbank Limburg beschouwd als een voorliggende voorziening voor een kwetsbare doelgroep, die op grond van wettelijke restricties met haar kredietbehoefte niet terecht kan bij de reguliere banken. Ook in geval van aanschaf van noodzakelijke gebruiksgoederen geldt Kredietbank Limburg als voorportaal van de GR-gemeenten, waarbij een haalbaarheidstoets wordt verricht om te bepalen of de aanvrager over voldoende draagkracht beschikt voor een krediet. In voorkomende gevallen verbindt Kredietbank Limburg aan de kredietverlening aanvullende voorwaarden om de terugbetaling van het krediet te waarborgen. Bij een negatief advies kan de aanvrager terecht bij de afdeling sociale zaken van zijn of haar gemeente voor eventuele bijzondere bijstand. In 2014 is zowel het aantal kredietaanvragen alsook het aantal toegekende kredieten verder afgenomen. Deze dalende tendens is al enkele jaren waarneembaar en bevestigt de resultaten uit eerder onderzoek, dat burgers door de sombere conjuncturele vooruitzichten voorzichtiger zijn geworden met betrekking tot hun leengedrag. Daarnaast beschikken de huishoudens met de laagste inkomens (minima) over een steeds kleiner deel aan vrij besteedbaar inkomen waardoor het hen aan draagkracht ontbeert om hun hulpvraag via een (her-)financiering op te kunnen lossen.

Klachtenafhandeling

Kredietbank Limburg handelt binnengekomen klachten af op basis van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde interne klachtenregeling. In 2014 zijn in totaal 32 klachten ingediend. Dit is een lichte daling ten opzichte van 2013, toen er 34 klachten werden ingediend. In 2012 werden 39 klachten ingediend. Ten opzichte van het aantal aanvragen, mutaties en feitelijke handelingen, die de Kredietbank jaarlijks verwerkt, blijft dit aantal relatief gezien klein, al is iedere gegronde klacht een teveel. Van de 32 klachten in 2014 zijn er 8 gegrond en 12 ongegrond verklaard. 7 klachten zijn deels gegrond deels ongegrond verklaard en 5 klachten zijn ingetrokken. Alle klachten zijn afgehandeld. Indien een klacht volgens de klant niet naar tevredenheid is afgehandeld, kan hij gebruik maken van 3 externe klachtenvoorzieningen. Dit is van overheidswege de Nationale

ombudsman en vanuit de brancheorganisaties de Commissie Kwaliteitszorg van de NVVK en de Klachtencommissie van de Branchevereniging van Professionele Bewindvoerders en Inkomensbeheerders (BPBI).

Bij geen van deze externe instanties is in 2014 een klacht tegen Kredietbank Limburg ingediend.

Financiële resultaten over 2014

Er is het gehele jaar nadrukkelijk gestuurd op het behalen van een zo goed mogelijk exploitatieresultaat. Op de eerste plaats door zeer strak te sturen op de salariskosten. De vervanging van langdurig zieken is in 2014 zo sober mogelijk opgelost. Er is geen gebruik gemaakt van dure detacheringsconstructies. De wachttijden zijn niet boven de wettelijke normen uitgekomen.

Daarnaast heeft de verhuizing van het hoofdkantoor per 1 april 2014 tot een verlaging van de huisvestingslasten gezorgd, ondanks de eenmalige verhuiskosten.

Daartegenover staan hogere kosten op het gebied van automatisering en advisering. Dit betreft kosten als gevolg van de ICT-migratie, de post- en archieflijn en de advisering hieromtrent. Daarnaast zijn de advieskosten op juridisch gebied hoger.

In het verslagjaar 2014 heeft Kredietbank Limburg € 7.804.000 aan baten en € 7.370.000 aan lasten verantwoord. Hierdoor bedraagt het positieve exploitatieresultaat 2014 € 434.000 en wordt toegevoegd aan het Eigen Vermogen. Hierdoor overschrijdt het Eigen Vermogen het weerstandsvermogen ultimo 2014 met € 78.000 hetgeen resulteert in een terugbetalingsverplichting aan de GR-gemeenten.

Gelet op het exploitatieresultaat en de balansposities vindt over 2014 een gedeeltelijke terugbetaling plaats van de achtergestelde leningen aan de deelnemers van de GR ter grootte van € 308.000.

Bij de najaarsmanagementrapportage 2014 was het positieve exploitatieresultaat becijferd op € 244.000. Het uiteindelijke positieve resultaat komt uit op € 434.000. Het verschil ad € 190.000 wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door hogere opbrengsten schuldhulpverlening beschermingsbewind.

Het reguliere exploitatieresultaat over 2013 bedroeg € 83.000 negatief.

In hoofdlijnen zijn de volgende oorzaken aan te wijzen voor de verbetering van het reguliere exploitatieresultaat in 2014 t.o.v. 2013:

De feitelijke bedrijfsopbrengsten (exclusief de bijdragen van GR-gemeenten aan het exploitatieresultaat en de mutatie in de voorziening) zijn in 2014 € 573.000 hoger dan in 2013.

De opbrengsten schuldhulpverlening zijn € 309.000 hoger, als gevolg van de stijging van de vraag naar producten door de GR-gemeenten.

De opbrengsten beschermingsbewind zijn € 334.000 hoger als gevolg van een groter aantal onder bewind gestelden. De rentemarge is daartegenover € 62.000 gedaald als gevolg van het verder krimpen van de kredietportefeuille.

De lasten zijn in 2014 met € 13.000 gestegen ten opzichte van 2013 (€ 7.370.000 respectievelijk € 7.357.000).

De post salarissen is toegenomen met € 80.000. Ondanks de gemiddeld vrijwel gelijke formatie zijn de salariskosten gestegen als gevolg van indexatie, anciënniteit, promoties naar de eindschaal en lagere ontvangsten. De overige personeelskosten zijn € 95.000 lager ten opzichte van 2013. Dit wordt grotendeels veroorzaakt door de significante afname van inhuur van medewerkers.

De mutatie 2014 in de voorziening met betrekking tot de kredietportefeuille bedraagt € 140.966. 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 Kredietbank Limburg (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.

Het is niet vanzelfsprekend dat het gunstige exploitatieresultaat van 2014 ook in 2015 zal worden voortgezet. In 2015 zullen er extra kosten gemaakt moeten worden in het kader van twee grote ICT-projecten namelijk digitalisering en het implementeren van een nieuwe primaire applicatie.

Organisatiestructuur

Organisatieontwikkeling

Net als elke andere overheidsorganisatie staat Kredietbank Limburg midden in de samenleving en beweegt zij met haar strategie en bedrijfsvoering mee met allerlei ontwikkelingen in die samenleving. De drie decentralisaties, het kunnen aansluiten bij wijkteams en ketenpartners en de vraag om meer maatwerk maakten een organisatieverandering noodzakelijk. In 2013 is de nieuwe organisatiestructuur geschetst. Kernpunten daarbij waren een centralere positionering van de cliënt in het werkproces en een betere aansluiting in de keten. Na het doorlopen van het formele inspraaktraject is op 1 januari 2014 de nieuwe organisatiestructuur succesvol van start gegaan. Er zijn drie regioteams gevormd waarin het hele klantproces vertegenwoordigd is. Naast een centralere positionering van de cliënt in het werkproces en een betere aansluiting in de keten heeft deze reorganisatie ook een kostenbesparing bewerkstelligd. Door efficiënter werken is de norm effectieve werktijd vanaf januari 2014 aangescherpt.

ICT-migratie

Eind 2013 is de toen sterk veranderde ICT-omgeving geheel vernieuwd. Tezamen met de overgang naar een nieuwe beheerder heeft dit bij de start van 2014 de nodige impact gehad op het werkproces. Met name de eerste maanden van 2014 hebben in het teken gestaan van het oplossen van startproblemen en het onderkennen van kinderziektes. Na deze intensieve start heeft de verbetering inmiddels zijn vruchten af geworpen. Zo kan bijvoorbeeld een groot deel van onze correspondentie inmiddels per mail worden afgehandeld. De vernieuwde ICT-omgeving maakt het ook mogelijk om in 2015 de primaire applicatie te vernieuwen en een interactieve website in te richten.

Ziekteverzuim

Ultimo 2014 bedroeg het voorschrijdend jaargemiddelde ziekteverzuim bij Kredietbank Limburg 3,94%. Ultimo 2013 bedroeg dit percentage nog 4,56%.

Dienstverlening en huisvesting

De eerste maanden van 2014 hebben in het teken gestaan van de voorbereiding van de verhuizing van Heerlen naar Geleen. Het gebouw in Geleen is passend gemaakt voor de Kredietbank waarbij transparantie, professionaliteit en doelmatigheid de uitgangspunten waren. Vanaf 1 april 2014 vinden de backofficeactiviteiten plaats op de centrale locatie in Geleen. Alle klantcontacten vinden zo dicht mogelijk bij de klant plaats. In alle gemeenten zijn hiervoor frontofficelocaties ingericht bij ketenpartners of bij de gemeente. In Maastricht en in Kerkrade wordt er gewerkt op het werkplein vlakbij de sociale dienst. Daarnaast werkt in Maastricht de Kredietbank vanuit een viertal wijken en is zij daardoor sterk verankerd in de keten. In Landgraaf en in Brunssum worden de klanten ontvangen bij het Maatschappelijk Werk. In Sittard-Geleen wordt gebruik gemaakt van ruimte in het participatiehuis en bij het maatschappelijk werk. Ook kunnen deze klanten naar het centrale kantoor in Geleen komen. In Heerlen wordt er gebruik gemaakt van ruimtes in de Luciushof en bij het Werkvoorzieningsschap Oostelijk Zuid-Limburg (WOZL). De huisvesting in Geleen heeft een aanzienlijke kostenbesparing met zich meegebracht. Maar minstens zo belangrijk is de verbetering van de dienstverlening door het inrichten van de frontofficelocaties. Het is merkbaar dat door nog dichter bij klant en ketenpartner te opereren maatwerk en overdracht nog beter vormgegeven kunnen worden.

Samenvattend beeld

Uiteraard stemt het positieve exploitatieresultaat tot tevredenheid. Nader beschouwd is dit resultaat in lijn met de interne prognose en zijn de opbrengsten overeenkomstig de afspraken, zoals die met de gemeenten gemaakt zijn. Maar het is ook duidelijk dat de Kredietbank de kosten flink heeft kunnen verlagen. De huisvestingslasten van het gebouw in Geleen zijn aanzienlijk lager dan in Heerlen. Ook de eenmalige kosten van de verhuizing zijn door strakke sturing en met soberheid als uitgangspunt beperkt gebleven. Daarnaast is er ook in 2014 strak gestuurd op de inzet van personeel en zijn er in 2014 nauwelijks of geen medewerkers ingehuurd. Het positieve exploitatieresultaat is daarmee voor een belangrijk deel te danken aan het zich voor 100% inzetten van onze medewerkers.

In niet-financiële zin stemt 2014 ook tot tevredenheid. In 2014 is een organisatieontwikkeling doorgevoerd en is de Kredietbank verhuisd van Heerlen naar Geleen. Dit is allemaal soepel en bijna geruisloos verlopen.

Er is geen sprake van wachlijsten geweest en over het gehele jaar genomen, zijn alle aanvragen binnen de normtijden van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening opgepakt. De kwaliteit van de dienstverlening is door het inrichten van de regioteams en de frontoffice locaties, gezien de positieve geluiden van de ketenpartners, nadrukkelijk verbeterd.

Samengevat kan Kredietbank Limburg terugkijken op een zeer positief verlopen jaar. Het bestuur spreekt dan ook haar waardering uit voor de inzet en flexibiliteit van onze medewerkers.

Geleen, maart 2015

Dhr. P.M.A. van Zutphen
Voorzitter Kredietbank Limburg

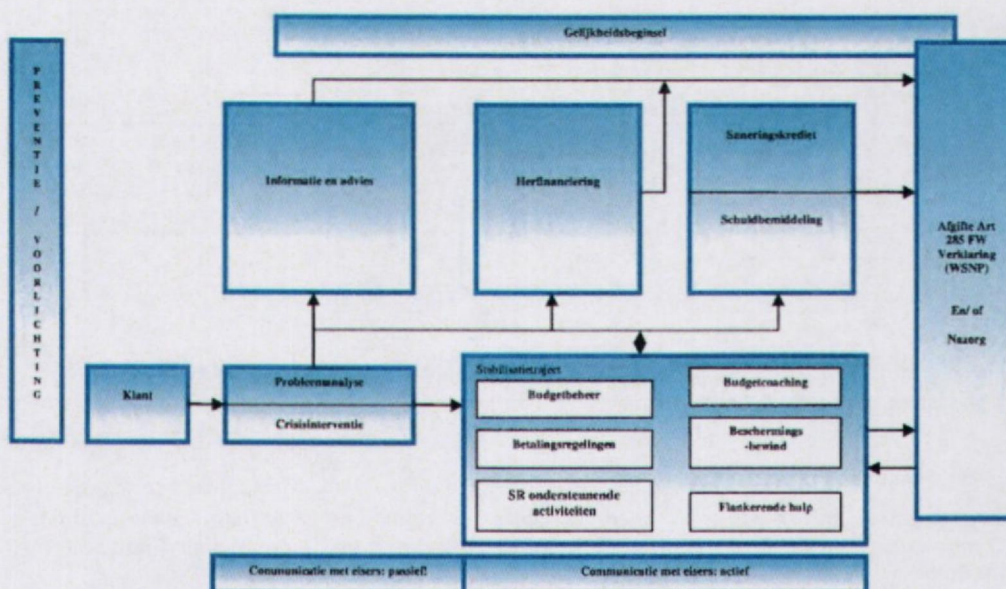
Organisatie en ontwikkelingen

Controlling

Op basis van de realisatie van 2012, de dienstverleningsovereenkomsten 2013 en de verwachte ontwikkelingen voor 2014 is de begroting 2014 inclusief de meerjarenbegrotingen 2015 en 2016 opgesteld. In juni 2013 is deze begroting door het Algemeen Bestuur van Kredietbank Limburg vastgesteld. De ontwikkelingen ten opzichte van de begroting zijn in de voorjaars- en de najaarsmanagementrapportage 2014 aan het Dagelijks Bestuur bekend gemaakt.

Dienstverlening 2014

Net als in 2013 zijn in 2014 de hulpvragen van onze klanten uitgevoerd volgens het werkproces zoals hieronder weergegeven. Deze manier van werken stelt de hulpvraag van de klant centraal. Samen met de klant wordt gekeken naar mogelijke oplossingen voor zijn financiële hulpvraag.

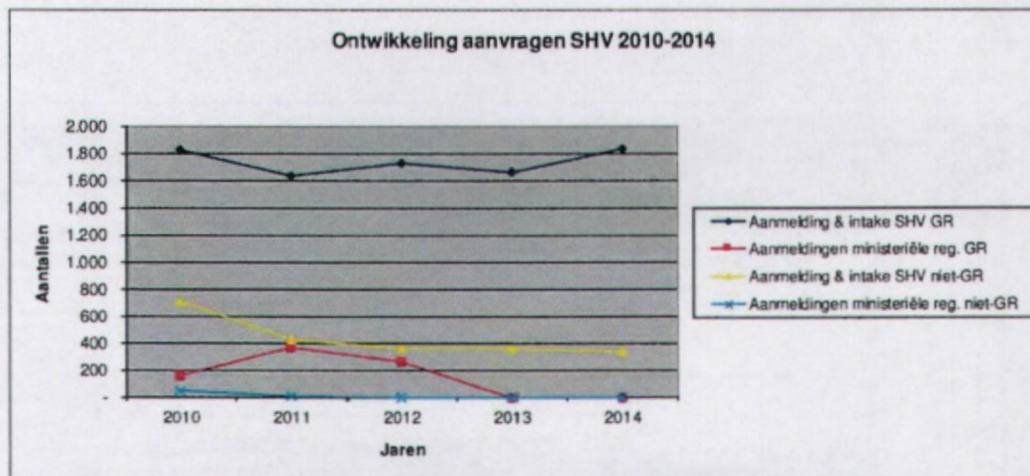


In Maastricht is in januari 2014 een start gemaakt met het gebruik van de screeningsmethode Mesis. Iedere nieuw aangemelde cliënt wordt onderworpen aan een onderzoek op basis waarvan een klantprofiel ontstaat. Dit geeft een beeld van de cliënt met betrekking tot diens financiële vaardigheden, houding en mogelijkheden tot ondersteuning vanuit de omgeving. De scores op de deze gebieden worden gepresenteerd in een rapport dat als uitgangspunt dient voor het daaropvolgende screeningsgesprek. Het gedrag staat voorop en niet meer het "oplossen van de schulden" als zodanig.

Onderstaand een overzicht en grafiek van de aantallen aanmeldingen van 2010 tot en met 2014:

		2010	2011	2012	2013	2014
GR	Aanmelding & intake SHV GR	1.821	1.635	1.732	1.658	1.833
	Aanmeldingen ministeriële reg. GR	154	367	262	-	-
Niet-GR	Aanmelding & intake SHV niet-GR	711	424	354	356	337
	Aanmeldingen ministeriële reg. niet-GR	39	9	-	-	-
Totaal	Aanmelding & intake SHV	2.532	2.059	2.086	2.014	2.170
	Aanmeldingen ministeriële reg.	193	376	262	-	-
Totaal aanmeldingen GR en niet-GR		2.725	2.435	2.348	2.014	2.170

In 2014 heeft Kredietbank Limburg 2.170 aanvragen schuldhulpverlening ontvangen. Daarvan waren er 1.833 uit GR-gemeenten en 337 van gemeenten die niet deelnemen aan de GR. Dit is een stijging van circa 8% ten opzichte van het aantal aanvragen in 2013 (2014).



Preventie & Projecten

In het kader van Preventie & Projecten hebben verschillende activiteiten plaatsgevonden. Denk hierbij aan de cursussen Rondkomen met Inkomen en de cursussen Financiële Planning.

Voor de gemeente Brunssum zijn een vijftal maatwerk projecten vormgegeven. Dit betrof bijvoorbeeld de invulling van "de week van het geld" op de basisschool en workshops op de middelbare school. Voor de gemeente Kerkrade is een workshop uitgevoerd en voor de gemeente Sittard-Geleen is verder uitvoering gegeven aan het scholenproject en het project participatiehuis.

Sociale kredietverlening en kredietbeheer

Het aantal kredietaanvragen is in 2014 verder afgenomen. Inmiddels is dit aantal gedaald tot circa 1.400.

Deze dalende tendens is al enkele jaren waarneembaar en bevestigt de resultaten uit eerder onderzoek, dat burgers door de sombere conjuncturele vooruitzichten voorzichtiger zijn geworden met betrekking tot hun leengedrag. Daarnaast beschikken de huishoudens met de laagste inkomens (minima) over een steeds kleiner deel aan vrij besteedbaar inkomen waardoor het hen aan draagkracht ontbeert om hun hulpvraag via een (her-)financiering op te kunnen lossen.

De in 2008 vastgestelde criteria met betrekking tot verantwoorde kredietverlening zijn zoals in voorgaande jaren ook in 2014 weer gehanteerd. Individualisering in combinatie met sociaal maatschappelijk verantwoorde kredietverlening is daarbij het belangrijkste uitgangspunt. Het kredietrisico wordt tot een minimum beperkt. Ten aanzien van kredietbeheer zijn in 2012 stappen gezet om te komen tot een proactief incassobeleid. De gedragscode Sociale Kredietverlening en Kredietbeheer is hierbij leidend. Het uitgangspunt is vroegsignalering waarbij een persoonlijke aanpak moet leiden tot het voorkomen van hoge betalingsachterstanden. Deze werkwijze heeft reeds geleid tot een aantoonbare vermindering van de achterstallige kredieten, zowel in aantal als in geld.

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

Aanvragen kredietverlening	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal aanvragen	2.075	1.911	1.654	1.580	1.407
Aantal afwijzingen	1.113	992	883	752	719
Aantal intrekkingen	246	211	262	176	235
Aantal toekenningen	733	710	547	568	584

Uitstaand saldo kredieten	2010	2011	2012	2013	2014
Uitstaand saldo ultimo jaar	7,4 mln.	6,7 mln.	5,5 mln.	4,7 mln.	4,1 mln.

Schuldregeling

In 2014 zijn in totaal 1.189 trajecten schuldregeling gestart. Ten opzichte van de begroting (DVO-afspraken) is dat een overschrijding van 35%. Een deel van deze overschrijding is voortgekomen uit een ingezette inhaalslag (afbouwen werkvoorraad) en het verkorten/voorkomen van de wachttijd tussen de afdeling Trajectmanagement en Backoffice. De integrale aanpak van het gehele proces schuldhulpverlening binnen 1 (regio) team heeft hier zijn meerwaarde laten blijken.

In absolute zin zijn er in 2014, 834 trajecten beëindigd vanwege onvoldoende medewerking van schuldeisers. In die gevallen kan de klant een beroep doen op de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (Wsnp). KBL adviseert, stimuleert en activeert de schuldenaar deze stap te zetten. Kredietbank Limburg screent niet op de regelbaarheid van schulden voor een minnelijk traject maar laat het belang van de klant voor een schuldenvrije toekomst prevaleren. Op deze manier komt er een schuldenvrij perspectief waardoor het genereren van meer inkomen weer loont en de uitstroom WWB en maatschappelijke participatie wordt bevorderd.

Wsnp-verklaringen

Onderstaand een overzicht van de afgifte Wsnp-verklaringen in 2014:

	Afgifte Wsnp-verklaringen 2014			2013
	GR	Niet GR	Totaal	Totaal
Met minnelijk traject	631	139	770	856
Zonder minnelijk traject	20	9	29	61
Totalen	651	148	799	917

In 2014 zijn 799 Wsnp-verzoekschriften door KBL afgegeven. Het aandeel verzoekschriften zonder dat er een minnelijk traject bij KBL, is afgenomen ten opzichte van voorgaande jaren. In 2014 zijn 29 Wsnp-verzoekschriften afgegeven zonder een minnelijk traject bij KBL, waarvan 19 voor bedrijven (met een rechtsvorm van een natuurlijk persoon).

Budgetbeheer

Wanneer de klant tijdelijk of langdurig niet in staat is om zijn eigen inkomsten te beheren, neemt Kredietbank Limburg deze taak tijdelijk over. Budgetbeheer zorgt ervoor dat de periodieke betalingsverplichtingen van de klant worden nagekomen en er geen (nieuwe) achterstanden ontstaan. Afsluiten van energie of huursluiting zijn dan niet nodig. Veel ketenpartners en instanties, zoals een woningcorporatie of een energieleverancier, zien het belang in van de hulp die Kredietbank Limburg biedt bij het creëren van financiële stabiliteit en een solide uitgangspositie voor het regelen van de schulden.

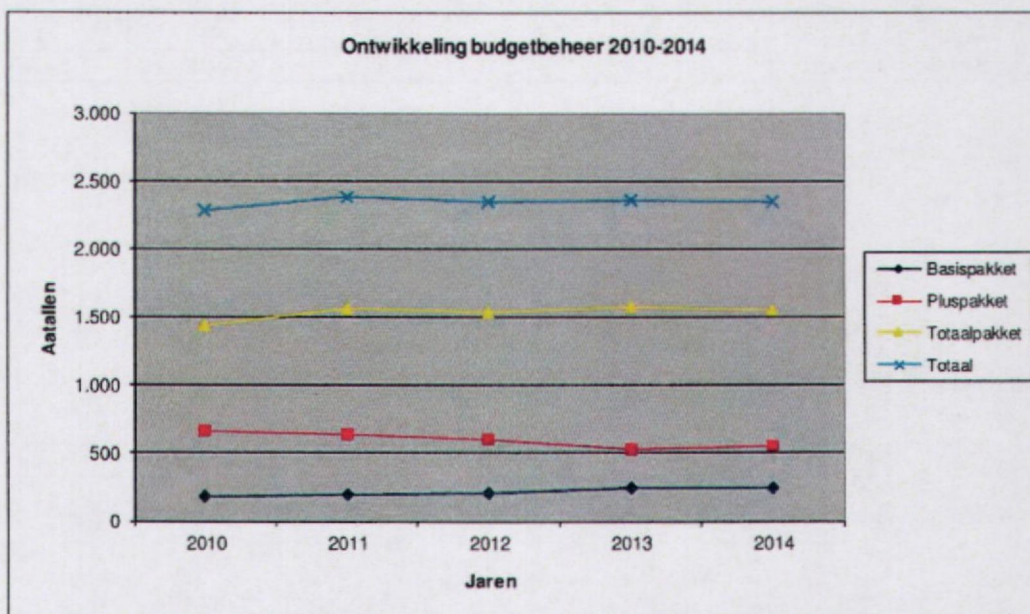
Het in evenwicht brengen en houden van inkomsten en uitgaven van de klant doen we conform de gedragscode Budgetbeheer van de Nvvk. Kredietbank Limburg biedt hiervoor drie vormen van budgetbeheer aan. Door onderscheid te maken in de intensiteit van het pakket kunnen we het beheer beter afstemmen op de behoefte van de cliënt. De drie vormen zien er als volgt uit:

- Basispakket (maandelijkse doorbetaling van huur, energie, water en zorgverzekering);
- Pluspakket (naast de betalingen uit het basispakket een beperkt aantal reserveringen voor niet-maandelijkse betalingen);
- Totaalpakket (idem als pluspakket waarbij het aantal doorbetalingen en reserveringen niet aan een maximum gebonden is en de mogelijkheid bestaat om leefgeld per week uitgekeerd te krijgen).

In 2014 is het aantal budgetbeheerrekeningen ten opzichte van 2013 vrijwel gelijk gebleven. Sinds 2011 zien we al dat het aantal klanten voor budgetbeheer constant is. Het bewuster sturen op de uitstroom enerzijds en het aanmerken van Kredietbank Limburg als voorliggende voorziening voor budgetbeheer anderzijds, heeft zowel in 2012, 2013 als in 2014 geleid tot een vrij constante omvang van de groep.

Onderstaand is een overzicht en een grafiek weergegeven van de verdeling naar de verschillende budgetbeheerpakketten vanaf 2010:

Verdeling budgetbeheerrekeningen					
	2010	2011	2012	2013	2014
Basispakket	180	190	205	245	238
Pluspakket	668	636	599	531	549
Totaalpakket	1.441	1.559	1.537	1.579	1.555
Totaal	2.289	2.385	2.341	2.355	2.342



Bewindvoering Limburg

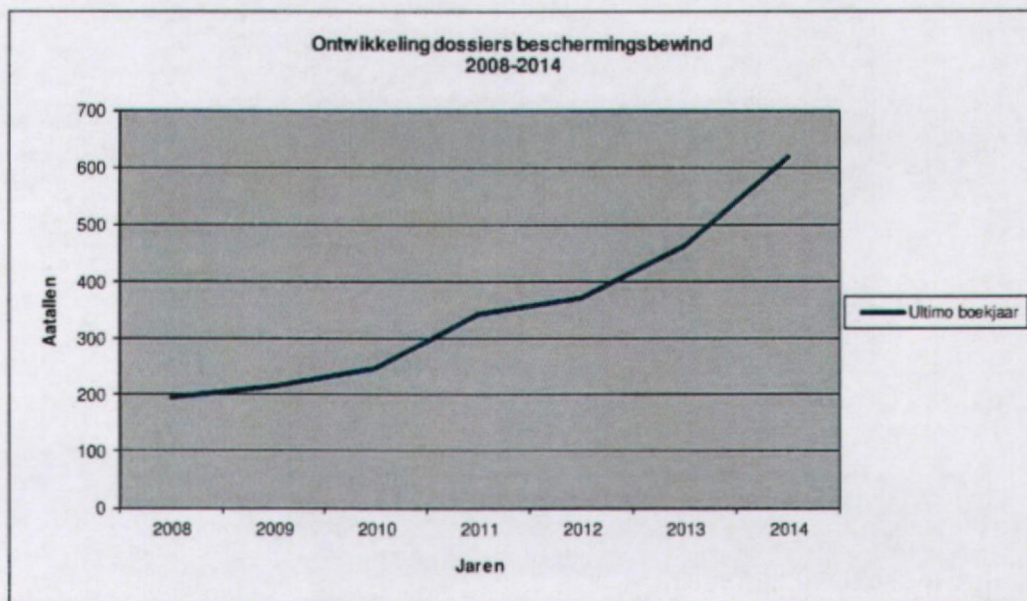
Indien een meerderjarige burger structureel, op grond van lichamelijke of geestelijke beperkingen, niet meer in staat is om zijn financiële zaken te regelen, kan de kantonrechter deze burger onder beschermingsbewind stellen. Beschermingsbewind heeft het stabiliseren van de financiële situatie van de aanvrager tot doel. Daarnaast heeft het ook tot doel om nieuwe of verder oplopende achterstanden in de vaste lasten te voorkomen. Oorspronkelijk was het meerderjarigenbewind bedoeld voor gehandicapten en ouderen, maar bewindvoering wordt steeds meer het laatste vangnet voor burgers die structureel niet in staat blijken om zorg te dragen voor hun eigen financiële administratie.

Sinds 2014 is in de wetgeving inzake beschermingsbewind opgenomen dat het hebben van problematische of onoplosbare schulden als aparte grond voor onderbewindstelling geldt. Daarnaast is de mogelijke kring van verzoekers, dat is de persoon of het orgaan die beschermingsbewind voor een burger mag aanvragen, uitgebreid. Inmiddels is bij circa 75% van de caseload van bewindvoering Limburg sprake van schuldenproblematiek. Naar verwachting zal dit percentage verder stijgen.

De vraag naar activiteiten in het kader van beschermingsbewind van Kredietbank Limburg neemt nog dagelijks toe. In 2014 zijn er 198 dossiers gestart en 42 dossiers beëindigd. Het cliëntenbestand is gegroeid van 462 naar 618 dossiers. Al met al zien we de laatste jaren een groeiend aantal nieuwe aanvragen.

Onderstaand is een overzicht van de ontwikkeling van de dossiers beschermingsbewind:

Ontwikkeling dossiers beschermingsbewind					
	2010	2011	2012	2013	2014
Begin boekjaar	216	246	342	371	462
Gestart	50	117	71	126	198
Beëindigd	20	21	42	35	42
Ultimo boekjaar	246	342	371	462	618



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 Kredietbank Limburg 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 l'd 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.

Ten behoeve van de begroting 2015 is door Kredietbank Limburg 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 € 1.071.000 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 2014 resulteert deze methodiek in een weerstandsvermogen ad € 434.000.

Het eigen vermogen bedraagt ultimo 2014 € 512.000 zodat er over 2014 een terugbetalingsverplichting is conform de statuten van de GR artikel 30 lid 3b ter grootte van € 78.000.

Risicoparagraaf

Onderstaand wordt in beknopte vorm de risico inventarisatie van Kredietbank Limburg weergegeven met daarbij een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties. Gelukkig heeft geen van de genoemde risico's 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 2014 en hoe hierop gestuurd is als dat noodzakelijk was.

1. Bezuinigingen

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

2. Onderbesteding Dienstverleningsovereenkomsten (DVO's)

Het achterblijven van de bestedingen van opdrachtgevers in vergelijking met de afspraken zoals die zijn gemaakt in de dienstverleningsovereenkomsten.

Om de bovenstaande risico's deels te ondervangen is het afsprakenkader rondom fluctuaties in de afname van dienstverlening van Kredietbank Limburg aangescherpt. Dit betekent een maximale afwijking van 10% van de realisatie ten opzichte van de dienstverleningsovereenkomst.

3. Flexibele schil van medewerkers in relatie tot ontslaguitkeringen

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 ontslaguitkeringen. Kredietbank Limburg betaalt deze uitkeringen zelf omdat ze eigen risicodragers is. Het inhuren van medewerkers via uitzend- en detacheringbureaus of via een zgn. payrollconstructie resulteert direct in meer kosten.

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. Oplopen ziekteverzuim

Ziekteverzuim omvat zowel werk gerelateerd als niet-werk gerelateerd ziekteverzuim. Met name kortdurend frequent ziekteverzuim en werk gerelateerd ziekteverzuim zijn te beïnvloeden. Hiervoor hanteert Kredietbank Limburg het principe van "ziekteverzuim in eigen regie". In samenwerking met de bedrijfsarts wordt door de managers getracht de oorzaak van het ziekteverzuim te achterhalen en de re-integratie van medewerkers zo zorgvuldig en snel mogelijk te laten verlopen. Ondanks deze inspanning kan het ziekteverzuim als gevolg van werkdruk en veranderingen in het werkproces en de omgeving, stijgen. Vanzelfsprekend wordt er nadrukkelijk gestuurd op het voorkomen van ziekteverzuim. Naast de vormen van beïnvloedbaar ziekteverzuim is er ook sprake van langdurig niet beïnvloedbaar ziekteverzuim, bijvoorbeeld als gevolg van een ziekte. Met name dit laatste ziekteverzuim moet worden opgevangen door middel van externe inhuur.

5. Concurrentie

Niet-GR opdrachtgevers kunnen, gedwongen door een aanbestedingsproces, kiezen voor een andere aanbieder dan Kredietbank Limburg als uitvoerder voor de schuldhulpverlening. Het risico van meer aanbestedingen door de huidige niet-GR opdrachtgevers is niet denkbeeldig waardoor de omzet van niet-GR gemeenten verder kan afnemen.

Door maatwerk en het verder optimaliseren van de dienstverlening wordt het risico beperkt dat gekozen wordt voor een andere uitvoerder. Daarnaast wordt er actief gezocht naar nieuwe opdrachtgevers.

6. Inklinken van de kredietportefeuille

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

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

7. 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 begin januari 2015 de laatste 3-jarige geldlening van de BNG is afgelost. Het risico bestaat dan wel nog voor het saldo van de rekening-courant.

8. 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 verstrekkingen- en incassobeleid is aangescherpt zodat noodzakelijke afboekingen van kredieten tot een minimum worden beperkt.

9. 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 Bezuinigingen	750.000	Hoog	75%	563.000
2 Onderbesteding DVO's	450.000	Laag	25%	113.000
3 Flexibele schil	75.000	Hoog	75%	56.000
4 Oplopend ziekteverzuim	100.000	Hoog	75%	75.000
5 Concurrentie	450.000	Middel	50%	225.000
6 Inklinken van de kred.portefeuille	35.000	Hoog	75%	26.000
7 Renterisico's	10.000	Hoog	75%	8.000
8 Afboekingen oninbare kredieten	-			-
9 Aansprakelijkheidsrisico's	20.000	Laag	25%	5.000
	1.890.000			1.071.000

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's € 1.071.000 bedraagt. Deze inschatting dient ter onderbouwing van het weerstandsvermogen, zoals beschreven in de vorige paragraaf.

Financiering

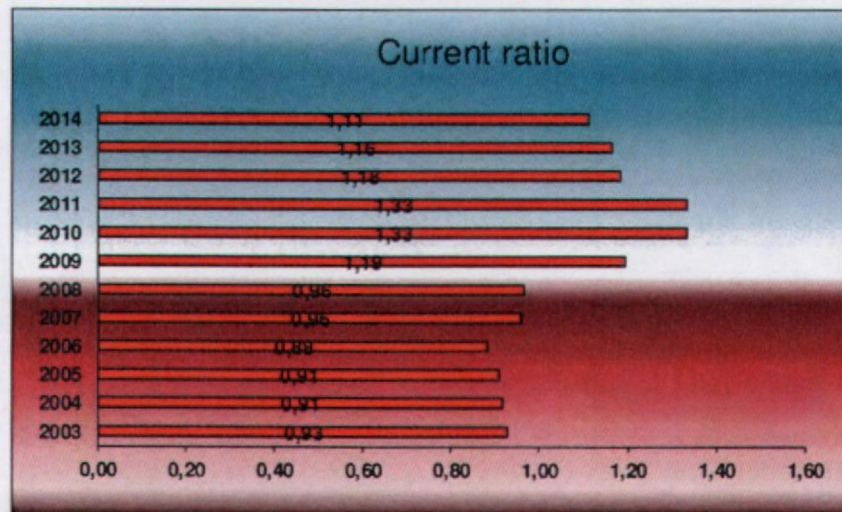
Het treasurystatuut van Kredietbank Limburg gaat in op het besturen van, het verantwoord over en het toezicht houden op de financiële geldstromen. Kredietbank Limburg heeft voor 2014 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie heeft gedurende 2014 geen uitzettingen uitstaan gehad.

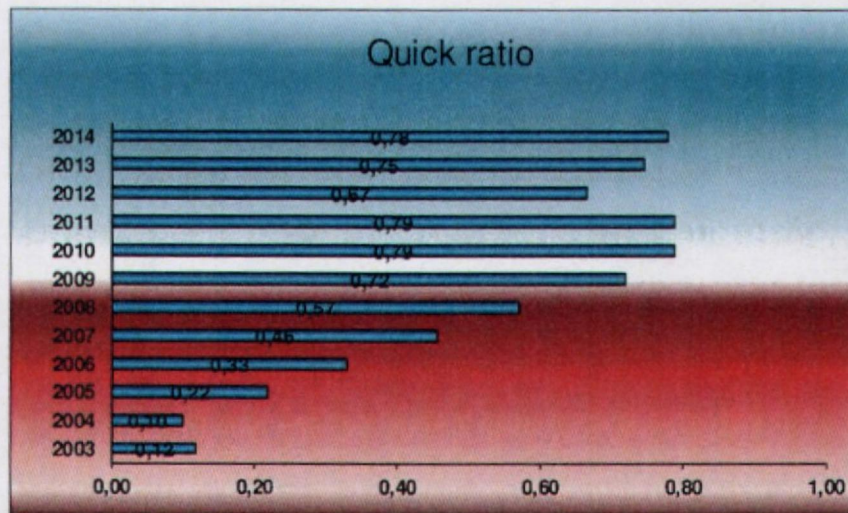
Het renteprotocol is een vast agendapunt binnen Kredietbank Limburg. Op basis van dit protocol wordt maandelijks de financieringsbehoefte in beeld gebracht en bepaald hoe deze wordt ingevuld, t.w. met kort, (middel-)lang of lang vermogen. Uitgangspunt hierbij is dat een aandeel van het uitstaand saldo (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. Ultimo 2010 is met de provinciale toezichthouder afgesproken dat de kasgeldlimiet met ingang van 2011 wordt bepaald op € 2.500.000.

In 2012 zijn de kasgeldleningen al volledig afgelost. De financiering in 2014 bestaat uit langlopende leningen bij de BNG (3-jaars) en het rekening-courantkrediet met een maximum van € 2.500.000.

De liquiditeitspositie van Kredietbank Limburg is vanuit twee invalshoeken bepaald. Enerzijds de invalshoek van vlottende activa inclusief de uitstaande kredieten (current ratio) en anderzijds exclusief de uitstaande kredieten (quick ratio) in verhouding tot de vlottende passiva.

Dit geeft het volgende beeld:





Er wordt vanuit gegaan dat voor beide ratio's een gewenste score van minimaal 1 geldt. Bij de quick ratio zijn de kredieten in mindering gebracht op de vlottende activa waardoor de score onder 1 komt. De reden hiervan is dat de kredieten niet direct opeisbaar zijn.

De liquiditeitsplanning bij Kredietbank Limburg 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 Kredietbank Limburg haar activiteiten primair gefinancierd uit leningen bij de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) met een looptijd van 3 jaren en het rekening-courantkrediet van de BNG.

Daarnaast geeft de rekening courant faciliteit van de BNG aanvullende mogelijkheden om de financieringsbehoefte in te kunnen vullen.

Kerngegevens

Deelnemende gemeenten	Aantal inwoners per 01-01-2014	Aantal inwoners per 01-01-2013
Brunssum	28.958	29.081
Heerlen	88.259	88.747
Kerkrade	46.784	47.194
Landgraaf	37.573	37.911
Maastricht	122.488	121.819
Sittard-Geleen	93.691	94.024
Totale	417.753	418.776

Jaarrekening 2014

Kredietbank Limburg

Balans per 31 december 2014

	2014	2013
Vaste Activa met economisch nut		
- Verbouwingen	0	23.240
- Automatisering	493.247	638.089
- Inventaris en inrichting	<u>90.948</u>	<u>48.506</u>
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	584.195	709.835
Vlottende Activa		
Kredieten	2.995.003	3.430.400
Vorderingen op openbare lichamen	2.335.225	2.778.589
Overige Vorderingen	1.523.385	1.569.463
Overlopende activa	94.425	163.577
Liquide Middelen	<u>3.002.461</u>	<u>1.625.337</u>
Totaal vlottende activa	9.950.498	9.567.366
Totaal	10.534.693	10.277.201
Vaste Passiva		
Eigen vermogen begin boekjaar	77.365	77.365
Resultaat boekjaar	434.333	0
Af te dragen aan GR-gemeenten	-77.983	0
Vaste Schulden	<u>1.155.343</u>	<u>1.967.997</u>
Totaal vaste passiva	1.589.058	2.045.362
Vlottende Passiva		
Kasgeldleningen	0	0
Overige Schulden	8.389.835	7.943.678
Overlopende Passiva	<u>555.801</u>	<u>288.160</u>
Totaal vlottende passiva	8.945.636	8.231.839
Totaal	10.534.693	10.277.201

Exploitatierkening 2014 t.o.v. de begroting

	Begroting 2014	Realisatie 2014
Rentemarge	333.000	346.520
Baten:		
Intakegesprekken kredietverlening	138.000	113.864
Schuldhelpverlening	4.376.646	4.477.702
Budgetbeheerrekening	1.294.354	1.335.395
WSNP verklaringen	136.000	127.538
Bewindvoering	831.000	1.230.105
Opbrengst projecten	25.000	28.848
Bijdragen gemeenten in exploitatieresultaat	0	0
Deelname GR-gem. in voorziening kredietport.	75.000	140.966
Overige baten	15.000	2.944
	6.891.000	7.457.363
Totaal baten	7.224.000	7.803.883
Lasten:		
Salarissen	5.291.000	5.131.442
Overige personeelslasten	215.000	131.653
Ontslaguitkeringen	100.000	31.096
Afschrijvingen	235.000	292.965
Huisvestingslasten	526.000	542.862
Bureau/administratielasten	670.000	799.028
Beheerslasten	236.000	299.538
Mutatie voorziening	75.000	140.966
Taakstelling kostenverlaging	-130.000	0
Totaal lasten boekjaar	7.218.000	7.369.550
Lasten voorgaande boekjaren	0	0
Totaal lasten	7.218.000	7.369.550
Resultaat vóór bestemming 2014	6.000	434.333
Mutaties reserves 2014	-6.000	-434.333
Resultaat ná bestemming 2014	0	0

Exploitatierkening 2014 t.o.v. 2013

	Realisatie 2014	Realisatie 2013
Rentemarge	346.520	408.051
Baten:		
Intakegesprekken kredietverlening	113.864	130.290
Schuldhelpverlening	4.477.702	4.169.015
Budgetbeheerrekening	1.335.395	1.290.155
WSNP verklaringen	127.538	156.778
Bewindvoering	1.230.105	895.715
Opbrengst projecten	28.848	20.600
Bijdragen gemeenten in exploitatieresultaat	0	83.267
Deelname GR-gem. in voorziening kredietport.	140.966	121.925
Overige baten	2.944	80.757
	7.457.363	6.948.503
Totaal baten	7.803.883	7.356.553
Lasten:		
Salarissen	5.131.442	5.051.516
Overige personeelslasten	131.653	226.282
Ontslaguitkeringen	31.096	56.316
Afschrijvingen	292.965	269.564
Huisvestingslasten (incl. kosten verhuizing)	542.862	613.324
Bureau/administratielasten	799.028	775.203
Beheerslasten	299.538	242.423
Mutatie voorziening	140.966	121.925
Totaal lasten boekjaar	7.369.550	7.356.553
Lasten voorgaande boekjaren	0	0
Totaal lasten	7.369.550	7.356.553
Resultaat vóór bestemming 2014	434.333	0
Mutaties reserves 2014	-434.333	0
Resultaat ná bestemming 2014	0	0

Resultaatanalyse

Het reguliere exploitatieresultaat 2014 vóór winstbestemming op basis van artikel 30 van de Gemeenschappelijke Regeling bedraagt € 434.000 positief.

De najaarsmarap 2014 sloot met een verwacht positief exploitatieresultaat van € 244.000.

Het reguliere exploitatieresultaat over 2013 bedroeg per saldo nihil als gevolg van de bijdrage in het negatieve exploitatieresultaat ad € 83.000. De mutatie 2014 in de voorziening m.b.t. de kredietportefeuille bedraagt € 140.966.

In hoofdlijnen zijn de volgende oorzaken aan te wijzen voor de ontwikkeling van het reguliere exploitatieresultaat ten opzichte van 2013:

- Lagere rentemarge (€ 62.000)
De rentemarge is lager dan in 2013 als gevolg van het verder krimpen van de kredietportefeuille.
- Meer schuldhulpverlening (€ 309.000)
De opbrengsten schuldhulpverlening zijn in totaliteit aanzienlijk gestegen. De oorzaken hiervan zijn de stijging van de vraag naar producten schuldhulpverlening van de GR-gemeenten. De opbrengsten van niet-GR gemeenten zijn licht gedaald.
- Meer baten bewindvoering (€ 334.000)
Als gevolg van de stijging van het aantal uitgesproken bewinden is de opbrengst bewindvoering substantieel gestegen.
- Minder bijdrage van GR-gemeenten in exploitatieresultaat (€ 83.000)
Door het positieve exploitatieresultaat is er in 2014 geen bijdrage van GR-gemeenten (2013 € 83.000).
- Minder overige dienstverlening (€ 70.000)
De ontwikkeling van de overige dienstverlening van KBL (budgetbeheer, WSNP-verklaringen etc.) ten behoeve van de opdrachtgevers en cliënten resulteerde in 2014 per saldo in een daling van de omzet ten opzichte van 2013. Voornaamste oorzaak hiervan is de daling van de Overige baten. De Overige baten bestonden tot 2014 hoofdzakelijk uit de opbrengst van de verhuur van de 3^e etage van het hoofdkantoor in Heerlen. De huurovereenkomst is ultimo 2013 beëindigd.
- Toename van de post salarissen (€ 80.000)
De gemiddelde formatie in 2014 en 2013 was circa. 93 fte. De brutolonen zijn hoger in 2014 als gevolg van de indexering, de jaarlijkse anciënniteit en promoties naar de eindschaal. Het ontvangen ziekengeld is lager als gevolg van het lager aantal zwangerschappen in 2014.
- Verlaging van de post Overige personeelskosten (€ 95.000)
De inhuur van uitzendkrachten is in 2014 verder gedaald t.o.v. 2013.
- Verlaging van de post ontslaguitkeringen (€ 25.000).
De ontslaguitkeringen zijn in 2014 lager dan in 2013. Kredietbank Limburg heeft als eigen risicodrager een wachtgeldverplichting.
- Hogere afschrijvingen (€ 23.000)
De afschrijvingslasten zijn hoger, o.a. door de extra afschrijving op de verbouwkosten van het kantoor aan de Schinkelstraat in Heerlen als gevolg van de beëindiging van het huurcontract per 1 mei 2014.

- Lager huisvestingslasten (€ 70.000)
De huisvestingslasten zijn lager als gevolg van de verhuizing van het hoofdkantoor per 1 april 2014.
- Hogere bureau- en administratielasten (€ 24.000)
De hogere kosten betreffen met name de kosten van automatisering en overige bureau- en administratielasten zoals bank- en archiefkosten.
- Hogere beheerslasten (€ 57.000)
De hogere beheerslasten betreffen met name kosten van advisering op juridisch en ICT gebied.

In deze jaarrekening zal op pcstenniveau eer. nadere analyse worden gegeven van deze posten.

Begrotingsrechtmatigheid

In het Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden (BADO) is bepaald dat organisaties per programma verantwoording dienen af te leggen over hun uitgaven in relatie met de begroting. Aangezien Kredietbank Limburg één programma uitvoert, beperkt deze verantwoording zich tot de totale exploitatielasten. De werkelijke lasten in het boekjaar 2014 bedragen € 7.370.000. De lasten conform de begroting 2014 bedragen € 7.218.000. De begroting is hiermee overschreden met een bedrag van € 152.000. De grootste verschillen worden onderstaand toegelicht:

- De personele lasten zijn € 312.000 lager dan begroot.
De feitelijke formatie in 2014 is 3 fte lager dan begroot. Er is het gehele jaar nadrukkelijk gestuurd op het behalen van een zo goed mogelijk exploitatieresultaat. Op de eerste plaats door zeer strak te sturen op de salariskosten. De vervanging van langdurig zieken is in 2014 zo sober mogelijk opgelost. Bovendien zijn de kosten van externe inhuur lager dan oorspronkelijk begroot. Dit betreft externe inhuur van medewerkers door middel van payroll contracten ten behoeve het opvangen van piekmomenten, ziekte/zwangerschap en beëindiging van jaarcontracten als gevolg van het in stand houden van de flexibele schil. Ook de wachtgeldverplichtingen en overige personeelslasten zijn lager dan begroot.
- De afschrijvingslasten zijn € 58.000 hoger dan begroot.
Het verschil ontstaat omdat ten tijde van het opstellen van de begroting 2014 er nog geen volledig beeld was op de investeringen in 2013, met name de ICT-migratie. Bovendien was er in 2014 sprake van versnelde afschrijving op verbouwingkosten als gevolg van de beëindiging van het huurcontract van het pand in Heerlen.
- De huisvestingslasten zijn € 17.000 hoger dan begroot.
Bij het samenstellen van de begroting 2014 is nog uitgegaan van het voortzetten van het huurcontract van het pand in Heerlen, rekening houdend met een lagere huurprijs. In werkelijkheid is het huurcontract per 1 mei 2014 beëindigd en heeft de verhuizing naar het pand in Geleen plaatsgevonden. In de realisatie van de huisvestingslasten zijn de verhuiskosten ad € 130.000 verdisconteerd.
- De bureau- en administratielasten zijn € 129.000 hoger dan begroot.
Dit wordt met name veroorzaakt door hogere kosten van automatisering. Er zijn meer dan begrote (eenmalige) kosten automatisering van met name licenties en kosten als gevolg van de ICT migratie geweest. In het 4e kwartaal van 2014 is er gewerkt aan het upgraden van de telefooncentrale, de back-up lijnverbinding en het digitaliseringsproces.
- De beheerslasten zijn € 64.000 hoger dan begroot.
De meer dan begrote kosten betreffen met name kosten van advisering en hebben betrekking op P&O, juridische zaken en ICT. De advieskosten ICT betreffen met name de projecten postverwerking en archief en de vervanging van het primaire systeem.
- De mutatie voorziening m.b.t. de kredietportefeuille is € 66.000 hoger dan begroot.
Hier staat de Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille tegenover voor hetzelfde bedrag.
- De taakstelling kostenverlaging ad € 130.000 wordt met name gerealiseerd door de lagere personeelslasten. De kostenoverschrijdingen worden daarnaast ruimschoots gecompenseerd door de hogere opbrengsten.

In de najaarsmarap 2014 is aangegeven dat de reguliere exploitatielasten over het jaar 2014 hoger zouden zijn dan de begroting (€ 175.000). Er was ten tijde van het samenstellen van de najaarsmarap nog geen duidelijkheid over de hoogte van de mutatie van de voorziening voor oninbaarheid. In de najaarsmarap 2014 is voor de mutatie van de

voorziening gerekend met een bedrag ad € 75.000 terwijl dit in werkelijkheid € 141.000 bedraagt. Dit is in een verschil van € 66.000. De najaarsrap resulteerde derhalve in een verwachte kostenoverschrijding van € 241.000 voor het boekjaar 2014. Het verschil met de feitelijke overschrijding van de begroting wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door de kosten van de verhuizing per 1 mei 2014 welke niet zijn meegenomen in de begroting 2014. Het bestuur is tijdens de bestuursvergaderingen en op de afgesproken informatiemomenten via de voor- en najaarsrap 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 2014.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

Algemeen

De grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gebaseerd op het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV).

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gebaseerd op historische kosten.

Voor zover niet anders is vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Stelselwijzigingen

Er hebben in het boekjaar 2014 geen stelselwijzigingen plaatsgevonden.

Materiële vaste activa met economisch nut

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs verminderd met de cumulatieve afschrijvingen.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur.

De volgende afschrijvingstermijnen worden hierbij gehanteerd:

Verbouwing	15 jaar
Automatisering	4 jaar
Inventaris en inrichting	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.

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 uittrekkende GO-gemeenten gestort zijn. Deze achtergestelde leningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Verder zijn onder de vaste schulden de leningen met een looptijd van meer dan een jaar van de Bank Nederlandse Gemeenten begrepen. Deze leningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Exploitatierkening

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Winsten worden slechts genomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

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.

Toelichting op de balans

Materiële vaste activa met economisch nut	2014	2013
	€ 584.195	€ 709.835

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

	<u>Verbouwingen</u>	<u>Automatisering</u>	<u>Inventaris</u>	<u>Totaal</u>
Stand per 1 januari 2014				
Aanschafwaarde	2.043.677	2.737.070	920.042	5.700.789
Cumulatieve afschrijvingen	2.020.438	2.098.981	871.536	4.990.955
Boekwaarde	23.239	638.089	48.506	709.834
Mutaties in 2014				
Investerings	-	95.890	71.434	167.324
Desinvesteringen	-	-	-	-
Afschrijvingen	23.239	240.733	28.992	292.964
	23.239-	144.843-	42.442	125.640-
Stand per 31 december 2014				
Aanschafwaarde	2.043.677	2.832.960	991.476	5.868.114
Cumulatieve afschrijvingen	2.043.677-	2.339.714-	900.528-	5.283.919-
Boekwaarde	-	493.246	90.948	584.195

In 2014 hebben investeringen m.b.t. de automatisering en de verhuizing van het hoofdkantoor plaatsgevonden. Het betreft de ICT-migratie en vernieuwing van computer hardware. Als gevolg van de verhuizing van het hoofdkantoor hebben er aanpassingen aan de inrichting plaatsgevonden.

Kredieten	2014	2013
	€ 2.995.003	€ 3.430.400

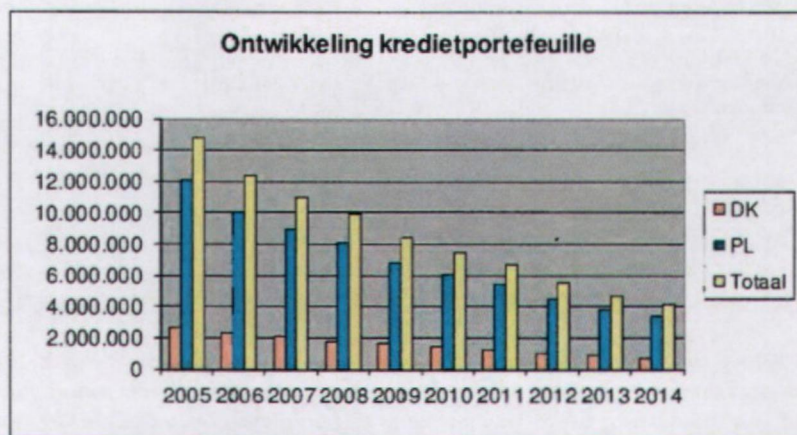
De samenstelling van de kredieten is als volgt:

Persoonlijke leningen	3.394.331	3.764.911
Doorlopende kredieten	728.915	911.608
	4.123.246	4.676.519
Voorziening oninbare kredieten	-1.128.243	-1.246.119
	2.995.003	3.430.400

Onderstaand is het verloop van de doorlopende kredieten en persoonlijke leningen van 2005 tot met 2014 weergegeven:

	Persoonlijke leningen (PL)	Doorlopende kredieten (DK)	Totale kredietportefeuille
2005	12.098.149	2.681.324	14.779.472
2006	10.077.514	2.278.632	12.356.146
2007	8.928.807	2.054.240	10.983.047
2008	8.138.362	1.785.263	9.923.625
2009	6.311.452	1.643.090	8.454.543
2010	6.042.546	1.399.233	7.441.779
2011	5.475.790	1.255.761	6.731.551
2012	4.472.244	1.070.463	5.542.707
2013	3.764.911	911.608	4.676.519
2014	3.394.331	728.915	4.123.246

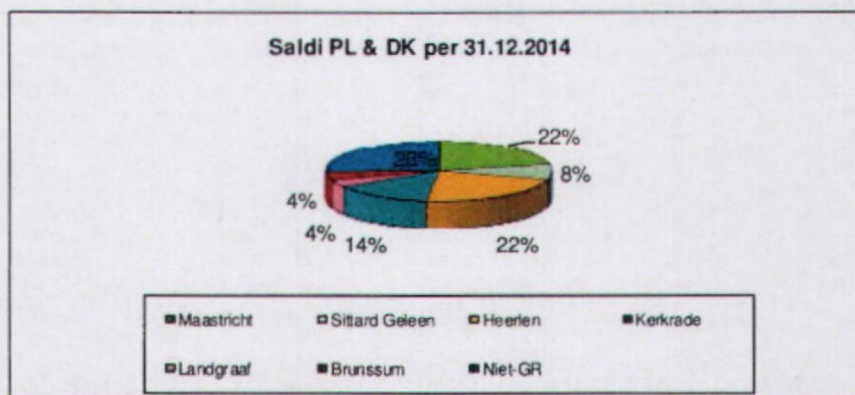
De informatie uit de tabel is vertaald naar de volgende grafiek:



De verdeling van de leningenportefeuille is als volgt:

	PL		DK		TOTAAL
	aantal	bedrag	aantal	bedrag	
Maastricht	473	863.613	16	22.975	886.588
Sittard Geleen	176	286.417	17	58.328	344.744
Heerlen	364	648.900	39	258.016	906.916
Kerkrade	197	539.496	9	38.020	577.516
Landgraaf	73	154.328	3	2.177	156.505
Brunssum	81	147.803	12	37.600	185.403
Totaal GR	1.364	2.640.557	96	417.115	3.057.672
Niet-GR	427	753.774	46	311.800	1.065.574
TOTAAL	1.791	3.394.331	142	728.915	4.123.246

De verdeling van de leningenportefeuille 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 € 1.128.243 nodig is. Dit bedrag bestaat uit een gedeelte betreffende verstrekte kredieten vóór 2005 (€ 972.106) en een gedeelte betreffende kredieten vanaf 2005 (€ 156.137).

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

Voorziening kredieten vóór 2005	2014	2013
Stand van de voorziening per 01-01	1.075.335	1.227.646
Dotatie	121.541	78.002
Onttrekking	224.772	230.313
Stand van de voorziening per 31-12	972.106	1.075.335

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. Cliënten zijn vertrokken en onbekend is waarheen, de zogenaamde VOW-clianten;
4. Cliënten waarvan het traject minnelijke regeling correct doorlopen is.

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:

Gemeente	WSNP	Overlijden	ASR	VOW/verjaard	Overig/ geen verhaal	Totaal
Antillen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 2.807	€ 2.807
Belgie	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 69.356	€ 69.356
Duitsland	€ 0	€ 0	€ 12.070	€ 0	€ 6.246	€ 18.316
Engeland	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 3.483	€ 3.483
Brunssum	€ 0	€ 0	€ 0	€ 1.526	€ 0	€ 1.526
Sittard-Geleen	€ 1.203	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 1.203
Heerlen	€ 14.552	€ 607	€ 19.451	€ 0	€ 20.815	€ 55.425
Kerkrade	€ 2.307	€ 0	€ 0	€ 0	€ 6.992	€ 9.298
Landgraaf	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 22.286	€ 22.286
Maastricht	€ 3.076	€ 0	€ 0	€ 0	€ 578	€ 3.654
Overige	€ 2.322	€ 0	€ 2.057	€ 0	€ 11.181	€ 15.560
VOW	€ 0	€ 0	€ 0	€ 21.857	€ 0	€ 21.857
Totaal 2014	€ 23.459	€ 607	€ 33.579	€ 23.384	€ 143.744	€ 224.772
In procenten	10%	0%	15%	10%	64%	100%

Totaal 2013	€ 2.757	€ 3.318	€ 13.262	€ 30.297	€ 180.668	€ 230.313
In procenten	1%	1%	6%	13%	78%	100%

De kredietportefeuille m.b.t. 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.

Voorziening kredieten vanaf 2005	2014	2013
Stand van de voorziening per 01-01	170.783	163.484
Dotatie	19.425	43.924
Onttrekking	34.071	36.625
Stand van de voorziening per 31-12	156.137	170.783

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

Gemeente	WSNP	Overlijden	ASR	VOW/verjaard	Overig/ geen verhaal	Totaal
Belgie	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 877	€ 877
Sittard-Geleen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 2.736	€ 2.736
Heerlen	€ 0	€ 0	€ 529	€ 0	€ 149	€ 678
Kerkrade	€ 0	€ 670	€ 0	€ 0	€ 699	€ 1.370
Landgraaf	€ 3.421	€ 0	€ 105	€ 0	€ 0	€ 3.525
Maastricht	€ 0	€ 1.193	€ 5.962	€ 0	€ 45	€ 7.200
Overige	€ 323	€ 2.500	€ 9.186	€ 0	€ 1.263	€ 13.272
VOW	€ 0	€ 0	€ 0	€ 4.412	€ 0	€ 4.412
Totaal 2014	€ 3.744	€ 4.363	€ 15.782	€ 4.412	€ 5.770	€ 34.071
In procenten	11%	13%	46%	13%	17%	100%

Totaal 2013	€ 4.556	€ 13.193	€ 4.543	€ 6.826	€ 7.507	€ 36.625
In procenten	12%	36%	12%	19%	20%	100%

Vorderingen op openbare lichamen	2014	2013
	€ 2.335.225	€ 2.778.589

Het vorderingensaldo per 31 december 2014 laat een saldo zien van € 2.335.225 en bestaat uit:

Omschrijving	2014	2013
Deelname GR gemeenten in voorziening kredietport.	1.387.088	1.513.059
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	0	83.267
Diensten GR-gemeenten	849.832	1.116.311
Diensten Niet-GR gemeenten	98.305	65.953
Totaal	2.335.225	2.778.589

De totale deelname van GR gemeenten in de voorziening kredietportefeuille bedraagt per 31 december 2014 € 1.387.088 en kan worden verdeeld over verstrekte kredieten van vóór 2005 € 1.196.880 en vanaf 2005 € 190.208.

Overige vorderingen	2014	2013
	€ 1.523.385	€ 1.569.463

Dit betreffen de van cliënten overgedragen liquiditeiten die Kredietbank Limburg beheert voor deze cliënten in het kader van de bewindvoering. Tegenover deze vordering zijn tevens schulden in de balans opgenomen (Overige schulden).

Overlopende activa	2014	2013
	€ 94.425	€ 163.577

De overlopende activa kunnen als volgt worden weergegeven:

Omschrijving	2014	2013
Nog te ontvangen bedragen	75.475	67.264
Vooruitbetaalde bedragen	18.950	96.313
Totaal	94.425	163.577

Nog te ontvangen bedragen

De nog te ontvangen bedragen per 31 december bestaan uit:

Omschrijving	2014	2013
Nog te ontvangen rente	4.982	6.297
Overige nog te ontvangen bedragen	70.493	60.967
Totaal	75.475	67.264

De overige nog te ontvangen bedragen betreffen hoofdzakelijk facturen gericht aan APG, welke in februari 2015 zijn voldaan en opbrengsten van bewindvoering over december 2014. De post betreft verder de nog te vorderen BTW over het boekjaar 2014 ad € 4.190.

Vooruitbetaalde bedragen

De vooruitbetaalde bedragen per 31 december bestaan uit:

Omschrijving	2014	2013
Vooruitbetaalde huur	0	78.175
Vooruitbetaald onderhoud	14.819	15.826
Vooruitbetaalde verzekeringen	1.900	1.202
Overige vooruitbetaalde bedragen	2.231	1.109
Totaal	18.950	96.313

Liquide middelen	2014	2013
	€ 3.002.461	€ 1.625.337

De liquide middelen per 31 december bestaan uit:

	2014	2013
Kasmiddelen	17.053	35.683
Bank - en girorekeningen	2.985.407	1.589.654
Totaal	3.002.461	1.625.337

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

Eigen vermogen en resultaat	2014		2013	
	€	77.365	€	77.365
Het eigen vermogen per 1 januari		77.365		77.365
Resultaat boekjaar		434.333		83.267-
Bijdrage gemeenten in exploitatieresultaat		-		83.267
Het eigen vermogen per 31 december		511.698		77.365

Conform artikel 30 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg is het batig saldo van de winst- en verliesrekening ten gunste van het eigen vermogen geboekt.

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 2014 blijkt uit onderstaande opstelling:

weerstandvermogen	
Lasten excl. mutatie voorziening	7.228.584
Weerstandvermogen 6%	433.715
Eigen vermogen na winstbestemming	511.698
Af te dragen aan GR-gemeenten	77.983

Aangezien het eigen vermogen na winstbestemming per ultimo boekjaar hoger is dan het weerstandsvermogen is er een terugbetalingsverplichting op grond van artikel 30 lid 3 van de GR ter grootte van € 77.983. Per saldo is het eigen vermogen ultimo 2014 gelijk aan het weerstandsvermogen ad € 433.715.

Vaste schulden	2014		2013	
	€	1.155.343	€	1.967.997

De vaste schulden per 31 december bestaan uit:

	2014	2013
Achtergestelde leningen	655.343	967.997
leningen Bank Nederlandse Gemeenten	500.000	1.000.000
Totaal	1.155.343	1.967.997

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	2014	2013
Brunssum	60.076	89.975
Heerlen	122.710	183.781
Kerkrade	91.717	137.364
Landgraaf	60.837	91.115
Maastricht	155.761	233.282
Sittard-Geleen	128.653	192.682
Totaal	619.754	928.198

Achtergestelde leningen uittredende GO leden	2014	2013
Nuth	7.420	8.789
Onderbanken	14.349	17.622
Simpelveld	9.687	9.105
Voerendaal	4.133	4.283
Totaal	35.589	39.799

Totaal achtergestelde leningen	655.343	967.997
---------------------------------------	----------------	----------------

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 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.

Terugbetaling en rentevergoeding achtergestelde leningen deelnemers GR

Voor de GR wordt gestreefd naar een solvabiliteitspercentage van 10% van het balanstotaal. Wanneer de geaccumuleerde batige saldi, vermeerderd met de achtergestelde leningen van de deelnemers op enig moment de nagestreefde solvabiliteit overschrijden, dan wordt het meerdere deel pro rata in mindering gebracht op de achtergestelde leningen. Gelet op het exploitatieresultaat en de balansposities vindt over 2014 een gedeeltelijke terugbetaling plaats van de achtergestelde leningen aan de deelnemers van de GR conform onderstaand overzicht. De leningen zijn renteloos.

	aandeel vóór aflossing	aflossing naar rato	aandeel na aflossing
Brunssum	89.975	29.899	60.076
Heerlen	183.781	61.071	122.710
Kerkrade	137.364	45.646	91.717
Landgraaf	91.115	30.278	60.837
Maastricht	233.282	77.520	155.751
Sittard-Geleen	192.682	64.029	128.653
	928.198	308.444	619.754

Leningen Bank Nederlandse Gemeenten

Per ultimo boekjaar heeft Kredietbank Limburg een lening van de BNG met een looptijd van 3 jaren voor een totaalbedrag van € 500.000. Deze lening is aflossingsvrij met een gemiddelde rentevoet van 2,83%. De totale rentelasten over de langlopende lening bedroegen in 2014 € 17.700. Deze lening is begin 2015 afgelost.

Onderstaand is het verloopoverzicht van de leningen bij de BNG weergegeven:

	2014	2013
Saldo begin boekjaar	1.000.000	1.000.000
Opgenomen	0	0
Afgeïst	500.000	0
Saldo ultimo boekjaar	500.000	1.000.000

Overige schulden	2014	2013
	€ 8.389.835	€ 7.943.678

De overige schulden kunnen als volgt worden weergegeven:

	2014	2013
Crediteuren cliënten	6.049.252	5.426.204
Verplichtingen liquide middelen cliënten	1.523.385	1.569.463
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	817.198	948.011
Totaal	8.389.835	7.943.678

Crediteuren cliënten

Dit betreffen de verschuldigde bedragen aan crediteuren van onze cliënten die in de maand januari 2015 tot uitbetaling leiden.

Verplichtingen liquide middelen cliënten

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

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Nominale waarde uitstaande schulden € 817.198

Het crediteurensaldo per 31 december 2014 laat een saldo zien van € 817.198. Het saldo wordt grotendeels bepaald door de nog te betalen salariskosten over december 2014 aan de gemeente Maastricht ad € 671.000. De gemeente Maastricht voert de salarisadministratie uit ten behoeve van Kredietbank Limburg. De openstaande schulden zijn per medio maart 2015 afgelopen.

Overlopende passiva	2014	2013
	€ 555.801	€ 288.160

De overlopende passiva kunnen als volgt worden weergegeven:

Omschrijving	2014	2013
Vooruitontvangen bedragen	3.796	165.359
Terugbetalingsverplichting aan GR-gemeenten	77.983	0
Aflossing achtergestelde leningen GR-gemeenten	308.444	0
Overige schulden	165.579	122.802
Totaal	555.801	288.160

Vooruitontvangen bedragen

Deze post betreft het restant van gefactureerde schuldhelpverleningstrajecten waarvan de activiteiten pas in 2015 zullen plaatsvinden.

Terugbetalingsverplichting aan GR-gemeenten

Aangezien het eigen vermogen na winstbestemming per ultimo boekjaar hoger is dan het weerstandsvermogen is er een terugbetalingsverplichting op grond van artikel 30 lid 3 van de GR ter grootte van € 77.983.

Aflossing achtergestelde leningen GR-gemeenten

Gelet op het exploitatieresultaat en de balansposities vindt over 2014 een gedeeltelijke terugbetaling plaats van de achtergestelde leningen aan de deelnemers van de GR ter grootte van € 308.444.

Overige schulden

Aan de uittredende GO-leden dient een bedrag van € 4.909 terugbetaald te worden en betreft de aflossing (en rente) van de achtergestelde leningen. Verder zijn hier bijv. de nog te betalen kosten externe inhuur en huur werkplein Maastricht per ultimo boekjaar opgenomen.

Het restant van de overige schulden bestaat verder uit aangegane verplichtingen per 31 december 2014 waarvoor nog geen facturen zijn ontvangen zoals bijv. accountantskosten en kosten van de advocaat.

Niet uit de balans blijkende verplichtingen

Huurverplichtingen

De jaarlijkse verplichting betreffende met derden aangegane huurverplichtingen onroerend goed bedraagt in totaal € 179.971. De looptijden van het huurcontracten variëren van 1 tot 5 jaar.

De overige verplichtingen betreffen voornamelijk onderhoudscontracten betreffende gebouwen (€ 56.470), automatisering (€ 199.672) en telefonie (€ 10.895). De looptijden van de contracten variëren van 1 tot 3 jaar.

Toelichting op de exploitatierekening

BATEN:

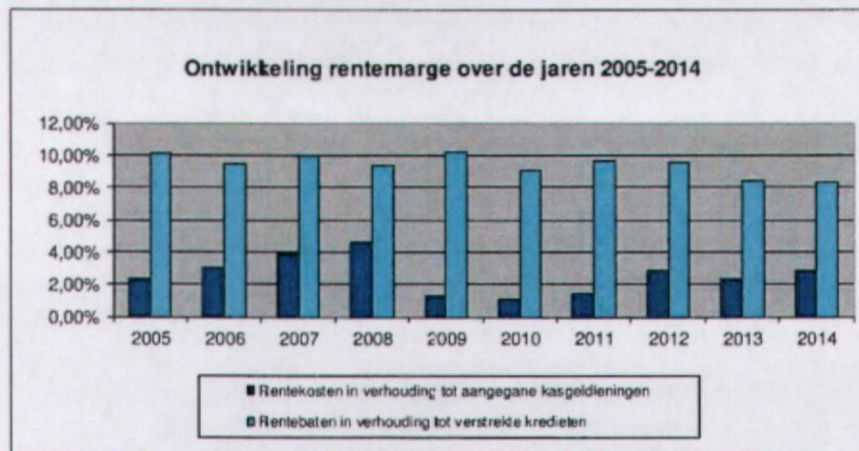
Rentemarge	2014	2013
	€ 346.520	€ 408.051

De rentemarge kan als volgt worden gespecificeerd:

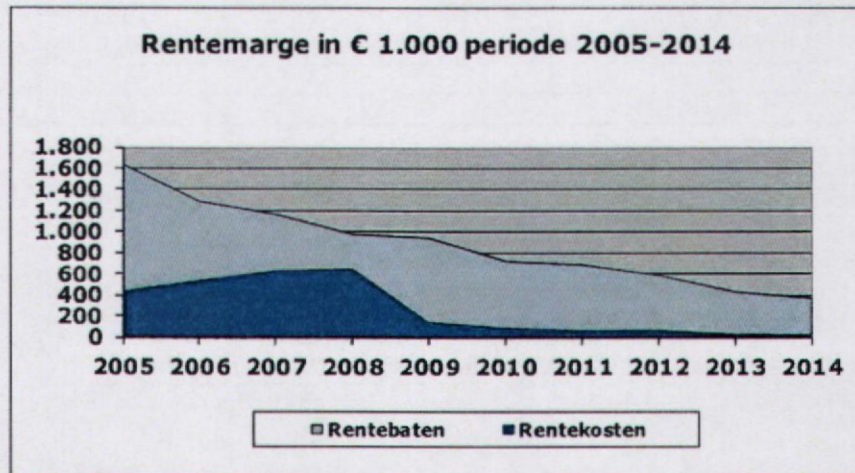
	2014	2013
Rentebaten kredieten	367.884	431.819
Rentelasten leningen BNG	-17.700	-24.150
Overige rentebaten minus -lasten	-3.663	382
Rentemarge	346.520	408.051

Kredietbank Limburg voorziet in haar financieringsbehoefte middels het aantrekken van geldleningen met een looptijd 3 jaren en door gebruik te maken van debet faciliteiten in rekening-courant. Hierdoor wordt in de volledige kredietbehoefte voorzien middels financieringsvormen waaraan een variabele rentevoet dan wel een middellange rentevaste periode ten grondslag ligt.

De daling van de rentemarge wordt voornamelijk veroorzaakt door de krimp van de kredietportefeuille. Vanaf 2013 wordt tevens rekening gehouden met correcties op de achterstandsrente. Hierdoor zijn de rentebaten lager maar hierdoor zijn ook de afboekingen lager voor eenzelfde bedrag waardoor het resultaat per saldo gelijk blijft. Het extreem lage rentepercentage en de gedeeltelijke aflossing van de leningen hebben de lage rentelasten veroorzaakt. Dit is in onderstaande grafiek weergegeven.



De in absolute zin lagere opbrengst is voornamelijk terug te voeren op de daling van het uitstaand volume en de eerder genoemde correctie op de achterstandsrente. Onderstaand volgt een grafiek waarin ontwikkelingen binnen de rentebaten, de rentelasten en de daaruit voortvloeiende rentemarge over diverse jaren zijn weergegeven om zodoende meer inzicht te geven in de ontwikkelingen.



De kredietportefeuille is teruggelopen van € 4,7 miljoen begin 2014 tot € 4,1 miljoen per ultimo 2014. Deze terugval vindt zijn weerslag in de rentebaten.

Intakegesprekken kredietverlening	2014		2013	
	€	113.864	€	130.290

De intake voor een sociaal krediet heeft tot doel te beoordelen of het mogelijk is om op een sociaal maatschappelijk verantwoorde wijze krediet te verstrekken aan inwoners van de GR- en overige gemeenten in het werkgebied van Kredietbank Limburg. De daling van de opbrengsten wordt veroorzaakt door de daling van het aantal intakegesprekken.

Door Kredietbank Limburg zijn in 2014 de volgende werkzaamheden verricht:

	GR Brunssum		GR Heerlen		GR Kerkrade	
	DVO	Real.	DVO	Real.	DVO	Real.
Intake sociale kredietverlening	60	58	400	361	150	134
Totaal	60	58	400	361	150	134

	GR Landgraaf		GR Maastricht		GR Sittard-Geleen	
	DVO	Real.	DVO	Real.	DVO	Real.
Intake sociale kredietverlening	65	79	200	388	196	211
Totaal	65	79	200	388	196	211

	Niet-GR	
	DVO	Real.
Intake sociale kredietverlening	255	284
Totaal	255	284

Schuldhelpverlening	2014	2013
	€ 4.477.702	€ 4.169.015

	2014	2013
GR-gemeenten	3.644.364	3.310.175
Niet-GR-gemeenten	833.338	858.840
Schuldhelpverlening	4.477.702	4.169.015

Verdeling opbrengsten schuldhelpverlening:

Het aandeel in de opbrengsten schuldhelpverlening over 2014 per GR-gemeente is in onderstaande tabel weergegeven:

Verdeling schuldhelpverlening	2014	2013
Brunssum	158.326	111.714
Heerlen	763.680	697.294
Kerkrade	472.398	498.198
Landgraaf	156.262	197.026
Maastricht	1.094.651	907.730
Sittard-Geleen	791.232	676.832
Clënten	207.815	221.381
Totaal	3.644.364	3.310.175

Door Kredietbank Limburg zijn in 2014 de volgende werkzaamheden verricht:

	GR Brunssum		GR Heerlen		GR Kerkrade	
	DVO	Real.	DVO	Real.	DVO	Real.
Quickscan	-	-	-	-	680	532
Aanmelding & intake SHV	50	75	340	333	270	209
Aanmeldingen ministeriële reg.	-	-	-	-	-	-
Casemanagement / stabilisatiefase	40	70	330	357	200	200
Schuldregeling fase 2	30	60	300	329	130	189
Informatie & advies	-	-	-	-	-	-
Budgetcoaching	-	-	10	1	-	1
Betalingsregelingen	40	7	50	11	33	25
SR ondersteunende activiteiten	-	-	10	1	10	-
Spreekuur op locatie	91	64	-	-	-	-
Spreekuur op locatie met 1 intake	-	-	-	-	-	-
Spreekuur op locatie met 2 intakes	-	-	-	-	-	-
Uitvoeringsoverleg	24	28	-	-	-	-
Interventie	-	-	-	-	-	-
Moratorium	-	-	-	-	-	-
Nazorg	-	-	-	-	-	-
Intake cursus	-	-	-	-	-	-
Cursus rondkomen met inkomen	-	-	-	-	-	-
Cursus financiële planning	-	-	-	-	-	-
Cursus financiële planning avond	-	-	-	-	-	-
Voorlichting scholen en instelling	-	-	-	-	-	-
Totaal	275	304	1.040	1.032	1.323	1.156

	GR Landgraaf		GR Maastricht		GR Sittard-Geleen	
	DVO	Real.	DVO	Real.	DVO	Real.
Aanmelding & intake SHV	90	59	-	-	450	374
Aanmeldingen ministeriële reg.	-	-	-	-	-	-
Casemanagement / stabilisatiefase	80	65	-	10	320	332
Schuldregeling fase 2	60	72	-	103	160	207
Screeningsgesprek	-	-	650	783	-	-
Verwijzingsgesprek	-	-	100	9	-	-
Vervolgintake WGS	-	-	500	416	-	-
Financiële stabilisatie basis	-	-	110	17	-	-
Financiële stabilisatie plus	-	-	150	27	-	-
WGS basis	-	-	45	238	-	-
WGS plus	-	-	150	130	-	-
Informatie & advies	-	-	-	-	-	-
Budgetcoaching	-	-	20	5	40	46
Betalingsregelingen	-	-	-	-	24	10
SR ondersteunende activiteiten	-	-	-	-	30	27
Spreekuur op locatie	-	58	-	158	-	10
Spreekuur op locatie met 1 intake	-	-	-	-	-	-
Spreekuur op locatie met 2 intakes	15	2	-	-	-	-
Uitvoeringsoverleg	12	16	12	13	45	26
Interventie	-	-	-	-	50	49
Moratorium	-	-	-	-	50	-
Hazorg	-	-	-	-	-	-
Intake cursus	-	-	-	107	120	67
Cursus rondkomen met inkomen	-	-	-	7	6	4
Cursus financiële planning	-	-	-	-	-	-
Cursus financiële planning avond	-	-	-	-	-	-
Voorlichting scholen en instelling	-	-	-	-	1	-
Totaal	257	272	1.737	2.023	1.296	1.152

Niet GR-gemeenten:

	Niet-GR	
	DVO	Real.
Aanmelding & intake SHV	385	337
Aanmeldingen ministeriële reg.	-	-
Casemanagement / stabilisatiefase	304	300
Schuldregeling fase 2	203	229
Informatie & advies	-	-
Budgetcoaching	11	1
Betalingsregelingen	1	-
SR ondersteunende activiteiten	8	3
Spreekuur op locatie	124	283
Uitvoeringsoverleg	36	26
Interventie	-	3
Intake cursus	60	8
Cursus Rondkomen met inkomen	-	1
Totaal	1.132	1.191

Budgetbeheerrekening	2014	2013
	€ 1.335.395	€ 1.290.155

	2014	2013
GR-gemeenten	587.098	529.463
Niet-GR-gemeenten	47.626	27.656
Betaald door cliënten	700.671	733.036
Budgetbeheerrekening	1.335.395	1.290.155

Door Kredietbank Limburg zijn in 2014 de volgende werkzaamheden verricht, die bij de respectievelijke gemeenten in rekening zijn gebracht:

	GR Brunssum		GR Heerlen		GR Kerkrade	
	DVO	Real.	DVO	Real.	DVO	Real.
Intake BBR	-	7	200	164	115	121
BBR pakketten *						
- Basis	-	5	38	40	15	15
- Plus	-	8	92	128	80	90
- Totaal	-	36	267	242	140	122
Totaal	-	56	596	574	350	348

	GR Landgraaf		GR Maastricht		GR Sittard-Geleen	
	DVO	Real.	DVO	Real.	DVO	Real.
Intake BBR	20	19	185	172	-	-
BBR pakketten *						
- Basis	3	6	75	23	-	-
- Plus	25	23	50	48	-	-
- Totaal	58	69	140	126	-	-
Totaal	107	117	450	369	-	-

	Niet-GR	
	DVO	Real.
Intake BBR	53	90
BBR pakketten *		
- Basis	72	13
- Plus	72	10
- Totaal	72	32
Totaal	269	145

* realisatie BBR pakketten ultimo december 2014

WSNP-verklaringen	2014	2013
	€ 127.538	€ 156.778

	2014	2013
GR-gemeenten	101.394	126.248
Niet-GR-gemeenten	26.144	30.530
Wsnp-verklaringen	127.538	156.778

De volgende werkzaamheden zijn hiervoor in 2014 verricht:

WSNP

	GR Brunssum		GR Heerlen		GR Kerkrade	
	DVO	Real.	DVO	Real.	DVO	Real.
WSNP-verklaringen						
- enkel	35	27	175	178	115	95
- dubbel	5	5	25	24	25	20
Totaal	40	32	200	202	140	115

	GR Landgraaf		GR Maastricht		GR Sittard-Geleen	
	DVO	Real.	DVO	Real.	DVO	Real.
WSNP-verklaringen						
- enkel	30	44	120	109	115	91
- dubbel	5	6	25	19	20	13
Totaal	35	50	145	128	135	104

	Niet-GR	
	DVO	Real.
WSNP-verklaringen		
- enkel	96	110
- dubbel	35	29
Totaal	131	139

WSNP zonder minnelijk traject

	GR Brunssum		GR Heerlen		GR Kerkrade	
	DVO	Real.	DVO	Real.	DVO	Real.
WSNP-verklaringen						
- enkel	1	-	5	-	8	1
- dubbel	1	-	1	-	3	-
- bedrijf	4	-	5	1	3	4
Verzoek voorlopige voorziening	-	-	-	-	-	-
Totaal	6	-	11	1	14	5

	GR Landgraaf		GR Maastricht		GR Sittard-Geleen	
	DVO	Real.	DVO	Real.	DVO	Real.
WSNP-verklaringen						
- enkel	1	-	2	6	8	2
- dubbel	1	-	2	-	2	-
- bedrijf	1	1	15	3	10	2
Verzoek voorlopige voorziening	-	-	-	-	50	-
Totaal	3	1	19	9	70	4

	Niet-GR	
	DVO	Real.
WSNP-verklaringen		
- enkel	5	1
- dubbel	5	-
- bedrijf	7	8
Verzoek voorlopige voorziening	-	-
Totaal	17	9

Bewindvoering	2014	2013
	€ 1.230.105	€ 895.715

De caseload bij SBL is in 2014 gegroeid van 462 dossiers naar 618 dossiers. Er is geconstateerd dat de door de branchevereniging (BPBI) gehanteerde normtijden sterk onder druk van de leden is komen te staan. Voor Kredietbank Limburg speelt vooral de toegenomen complexiteit in de fiscale wetgeving een belangrijke rol bij het binnen de normtijden kunnen afhandelen van dossiers. Medio juli 2012 is besloten de urennormering en het uurtarief aan te passen. De meeropbrengsten boven de normbedragen volgens het BPBI worden bij de gemeenten in rekening gebracht.

Opbrengst projecten	2014	2013
	€ 28.848	€ 20.600

In de afgelopen jaren heeft Kredietbank Limburg extra gelden ontvangen voor de uitvoering van projecten. De baten 2014 kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	Opbrengst	Kosten	Saldo 2014	Overloop 2015
Jongerenproject Sittard-Geleen	4.660	-	4.660	-
Gemeente Sittard inzake project participatiehuis	1.720	-	1.720	-
Kerkrade jongeren en geld	1.204	245-	959	-
Brunssum slim met geld	6.309	4.760-	1.549	-
Brunssum cursus Wachtkamer	1.942	-	1.942	-
Brunssum Held met weinig geld	8.620	-	8.620	-
Brunssum Grip op je geld	7.592	-	3.796	3.796
Brunssum Week van het geld	5.602	-	5.602	-
	€ 37.649	€ 5.005-	€ 28.848	€ 3.796

Kosten zijn de direct toewijsbare kosten, niet zijnde de personele kosten.

De hierboven genoemde projecten zijn allen in 2014 afgerond, met uitzondering van het project "Brunssum Grip op je geld".

Bijdragen gemeenten in exploitatieresultaat	2014	2013
	€ -	€ 83.267

Het boekjaar 2014 is afgesloten met een positief exploitatieresultaat. Er is dus geen sprake van een bijdrage van de GR-gemeenten.

Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	2014	2013
	€ 140.966	€ 121.925

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		2014		2013
	€	2.944	€	80.757

De overige opbrengsten bestaan voornamelijk uit nagekomen baten van deurwaarders inzake afgewikkelde dossiers. In 2013 waren er ook nog de verhuuropbrengsten van de 3^e etage van het pand in Heerlen. Deze huurovereenkomst is per 1 januari 2014 beëindigd.

Kredietbank Limburg kent in haar begroting en jaarrekening geen post onvoorzien, waardoor wordt hiervoor geen verloopoverzicht conform het BBV opgesteld.

LASTEN:

Salarissen	2014	2013
	€ 5.131.442	€ 5.051.516

De post salarissen bestaat uit:

	2014	2013
Brutolonen	4.069.238	4.034.771
Af: Ziekengeld	-31.838	-50.003
Sociale lasten	529.121	484.302
Pensioenpremies	564.922	582.445
Totaal salarissen	5.131.442	5.051.516

De salariskosten zijn in 2014 per saldo € 80.000 hoger ten opzichte van 2013. De gemiddelde formatie in 2014 en 2013 was circa. 93 fte. De brutolonen zijn hoger in 2014 als gevolg van de indexering, de jaarlijkse anciënniteit en promoties naar de eindschaal. Het ontvangen ziekengeld is lager als gevolg van het lager aantal zwangerschappen in 2014.

In onderstaand overzicht is de bezetting ultimo 2014 weergegeven:

	2014	2013
Management	7	7
Staven en ondersteuning	6	6
Planning & Control, Finance	5	5
Trajectmanagement	34	34
BBR	14	14
Schuldregeling	8	8
Frontoffice	8	9
Bewindvoering	17	8
Totaal aantal fte	99	90

Uit het overzicht blijkt dat Kredietbank Limburg in december 2014 99 fte (= 105 medewerkers) in dienst heeft tegenover 90 fte (= 101 medewerkers) ultimo 2013. Van het totale aantal medewerkers heeft 31 fte (= 34 medewerkers) ultimo december 2014 een jaarcontract. Het hoge aantal fte ultimo 2014 is het gevolg van de groei van het aantal cliënten beschermingsbewind, het vervangen van langdurig zieken en extra inzet ten behoeve van diverse automatiseringstrajecten. Naar verwachting zal dit aantal in de loop van 2015 weer dalen.

De begroting 2014 is gebaseerd op een personeelsbestand van gemiddeld 96 fte. Het daadwerkelijk gemiddeld aantal fte is 93. Dit is mede het gevolg van het sturen op het optimaal inzetten van medewerkers. Per saldo zijn de salariskosten in 2014 ca. € 160.000 lager dan oorspronkelijk begroot.

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen (WNT) beschrijft de publicatieplicht en toetsing aan de maximale bezoldigingsnorm van salarissen van topfunctionarissen. De bestuursleden van Kredietbank Limburg worden op basis van de wet aangemerkt als topfunctionarissen. Zij ontvangen echter geen bezoldiging.

Hierna is van de topfunctionaris van Kredietbank Limburg weergegeven hoe de bezoldiging over 2014 zich verhoudt tot de maximum bezoldigingsnorm van de WNT:

Naam topfunctionaris:	J.B. Kuperus
Functie:	Algemeen Directeur
Bezoldigingscomponent	2014
Bruto beloning	€ 93.101
Kostenvergoeding	€ 576
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 15.375
Totaal	€ 109.053
Toepasselijk WNT-maximum	€ 230.474

De inschaling is conform het functiehuis van Kredietbank Limburg.

Overige personeelslasten	2014	2013
	€ 131.653	€ 226.282

De overige personeelskosten bestaan uit:

	2014	2013
Inhuur	94.248	174.769
Overige personeelslasten	37.405	51.514
Totaal overige personeelslasten	131.653	226.282

De daling van de overige personeelslasten wordt verklaard door significant minder inhuur van tijdelijke krachten. Inhuur is nodig om piekmomenten, ziekte, zwangerschappen en aflopende contracten in verband met het in stand houden van de flexibele schil, op te vangen. In 2014 en 2013 zijn gemiddeld 1,5 resp. 2,4 fte ingehuurd. Ultimo 2014 zijn er twee ingehuurde krachten (1,9 fte) werkzaam voor de KBL.

In de begroting 2014 zijn de overige personeelslasten geraamd op € 215.000. De realisatie is derhalve ca. € 83.000 lager dan begroot.

Inhuur medewerkers

Bij de primaire begroting was het uitgangspunt dat slechts in een uitzonderlijk geval gebruik zou worden gemaakt van externe inhuur. De feitelijke externe inhuur die heeft plaatsgevonden betreft tijdelijke medewerkers die via de payrollconstructie gewerkt hebben. De kosten zijn € 81.000 lager dan de begroting.

Overige personeelslasten

De overige personeelslasten zijn € 3.000 lager dan de begroting.

Ontslaguitkeringen	2014	2013
	€ 31.096	€ 56.316

Als gevolg van het beëindigen van diverse jaarcontracten zijn ontslaguitkeringen door het UWV doorbelast aan Kredietbank Limburg. Op het gebied van werkloosheid is Kredietbank Limburg eigenrisicodragend. De ontslaguitkeringen zijn in 2014 ca. € 25.000 lager dan in 2013.

In de begroting 2014 zijn de ontslaguitkeringen geraamd op € 100.000. De realisatie is ca. € 31.000 en derhalve € 69.000 lager dan begroot.

Afschrijvingen	2014	2013
	€ 292.965	€ 269.564

Diverse investeringen hebben het einde van de afschrijvingstermijn bereikt. Daartegenover staan de afschrijvingen op investeringen op het gebied van ICT. In 2014 was er sprake van versnelde afschrijving op de verbouwkosten van het hoofdkantoor aan de Schinkelstraat in Heerlen (€ 23.000) vanwege de beëindiging van het huurcontract per 1 mei 2014.

Per saldo zijn de afschrijvingen t.o.v. 2013 met ca. € 23.000 gestegen.

Voor een detailweergave van deze afschrijvingslasten verwijzen wij naar de toelichting bij de materiële vaste activa.

In de begroting 2014 zijn de afschrijvingen geraamd op € 235.000. Het verschil ontstaat omdat ten tijde van het opstellen van de begroting 2014 er nog geen volledig beeld was op de investeringen in 2013, met name de ICT-migratie.

Huisvestingslasten	2014	2013
	€ 542.862	€ 613.324

De huisvestingslasten 2014 bestaan uit:

	2014	2013
Huur	244.931	417.308
Service	69.222	56.014
Energie	54.314	62.857
Onderhoud	-	1.159
Schoonmaak	11.924	48.931
Overige huisvestingslasten	32.263	27.055
Kosten verhuizing	130.208	-
Totaal huisvestingslasten	542.862	613.324

De huisvestingslasten laten een daling van ca. € 70.000 ten opzichte van 2013 zien. Deze daling is het gevolg van de verhuizing van het hoofdkantoor op 1 april 2014. De hogere servicelasten worden veroorzaakt door hoge afrekeningen als gevolg van beëindigde huurovereenkomsten.

In de begroting 2014 zijn de huisvestingslasten geraamd op € 526.000. De realisatie is derhalve ca. € 17.000 hoger dan begroot. Hierbij was echter nog geen rekening gehouden met de kosten van de verhuizing van het hoofdkantoor. Deze eenmalige kosten resulteren in forse kostenbesparingen in de komende jaren.

Bureau/administratielasten	2014	2013
	€ 799.028	€ 775.203

De bureau/administratielasten 2014 bestaan uit:

	2014	2013
Inventaris en automatisering	353.963	343.200
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	76.804	75.585
Telefoon en porti	239.399	242.354
Lidmaatschappen en abonnementen	25.027	25.845
Overige bureau/administratielasten	103.834	88.219
Totaal bureau/administratielasten	799.028	775.203

De bureau- en administratielasten zijn in 2014 ca. € 24.000 hoger ten opzichte van 2013. De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie.

In de begroting 2014 zijn de bureau- en administratielasten geraamd op € 670.000. De realisatie is derhalve € 129.000 hoger dan begroot. Met name de hogere kosten van automatisering zijn de voornaamste oorzaken van de verschillen tussen de realisatie en de begroting. Er zijn hogere kosten automatisering van met name licenties en kosten als gevolg van de ICT migratie geweest. In het 4e kwartaal van 2014 is er gewerkt aan het upgraden van de telefooncentrale, de back-up lijnverbinding en het digitaliseringsproces.

Beheerslasten	2014	2013
	€ 299.538	€ 242.423

De beheerslasten 2014 bestaan uit:

	2014	2013
Reis en verblijf	8.291	4.474
Studie	24.510	40.017
Accountantslasten	37.440	50.821
Administratieve dienstverlening	57.121	41.388
Advisering	140.513	68.775
Incasso	16.500	9.934
Overige beheerslasten	15.163	27.013
Totaal beheerslasten	299.538	242.423

De stijging van de beheerslasten t.o.v. 2013 ad. € 57.000 is het gevolg van hogere kosten administratieve dienstverlening en advisering. Daartegenover staan lagere studie- en accountantslasten. De hogere kosten van advisering hebben betrekking op P&O, juridische zaken en ICT, hetgeen advieskosten met name op het gebied van het postverwerking en archief en de vervanging van het primaire systeem betreft. De hogere kosten administratieve dienstverlening betreffen de gestegen kosten van fiscale expertise als gevolg van de stijging van het aantal bewindvoeringsdossiers. De meerkosten van de beheerslasten ten opzichte van de primaire begroting ad € 64.000 worden veroorzaakt door eerder genoemde hogere kosten in vergelijking met het boekjaar 2013.

Mutatie voorziening	2014	2013
	€ 140.966	€ 121.925

De mutatie voorziening heeft betrekking op de gehele kredietportefeuille en is het resultaat van de beoordeling op inbaarheid ultimo boekjaar en de afboekingen in 2014.

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 uitstaand kredieten beide per 1 januari van dat jaar.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan het algemeen bestuur van de Kredietbank Limburg te Heerlen.

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de (in de jaarstukken op de pagina's 21 tot en met 53 opgenomen) jaarrekening 2014 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg te Geleen gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2014 en het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening over 2014 met de toelichtingen, waarin opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van het dagelijks bestuur

Het dagelijks bestuur van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening in overeenstemming met het in Nederland geldende Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag, in overeenstemming met het in Nederland geldende Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.

Deze verantwoordelijkheid houdt onder meer in dat de jaarrekening zowel de baten en lasten als de activa en passiva getrouw dient te geven en dat de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen. Rechtmatige totstandkoming betekent in overeenstemming met de begroting en met de relevante wet- en regelgeving, waaronder verordeningen van de gemeenschappelijke regeling.

Het dagelijks bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de rechtmatige totstandkoming van de baten, lasten en balansmutaties mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het door het algemeen bestuur d.d. 26 juni 2014 vastgestelde controleprotocol 2014-2016 en het Controleprotocol WNT. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, alsmede voor de rechtmatige totstandkoming van de baten, lasten en balansmutaties, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de gemeenschappelijke regeling.

Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en van de redelijkheid van de door het dagelijks bestuur van de

gemeenschappelijke regeling gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

De financiële rechtmatigheidscriteria zijn vastgesteld met het normenkader door het algemeen bestuur zoals opgenomen in het controleprotocol d.d. 26 juni 2014 over de periode 2014-2016 en de operationalisering van het normenkader voor rechtmatigheid in de beheersorganisatie van de gemeenschappelijke regeling.

De bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan reserves. Op basis van artikel 2, lid 7 Bado is deze goedkeuringstolerantie door het algemeen bestuur vastgesteld bij besluit van 26 juni 2014. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn. Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de toleranties gehanteerd zoals vastgelegd in het Controleprotocol WNT. Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

Oordeel betreffende de jaarrekening

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2014 als van de activa en passiva per 31 december 2014, in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.

Voorts zijn wij van oordeel dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties over 2014 in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de begroting en met de relevante wet- en regelgeving, waaronder verordeningen van de gemeenschappelijke regeling.

Verklaring betreffende overige bij of krachtens de wet gestelde eisen

Ingevolge artikel 213, lid 3 onder d Gemeentewet vermelden wij dat het jaarverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening.

Maastricht Airport, 25 maart 2015

Was getekend: L.M.M.H. Bansen RA RC EMFC



Openbaar lichaam

Kredietbank Limburg

**Begroting 2016
inclusief meerjarenbegrotingen voor
2017 en 2018**

concept

B. Grasmeyer
Controller
Maart 2015

Inhoudsopgave

1	KERNGEGEVENS	3
2	ALGEMEEN	4
2.1	Inleiding	4
2.2	Ontwikkelingen	4
2.3	Weerstandsvermogen	8
2.4	Risicoparagraaf	9
2.5	Financiering	11
3	BEGROTING 2016, 2017 EN 2018	12
4	Toelichting op de begroting 2016, 2017 en 2018	13
4.1	Baten	13
4.2	Lasten	16
5	BALANS PER 31 DECEMBER 2016, 2017 EN 2018	19
6	TOELICHTING BALANS PER 31 DEC 2016, 2017 EN 2018	20
6.1	Activa	20
6.2	Passiva	21
7	BIJLAGE: BEGROTING 2015, 2016 EN 2017	22

1 KERNGEGEVENS

(Ramingen per 1 januari 2016)

Kredietverlening

• Aantal aanvragen kredietverlening	1.300
• Persoonlijke leningen	€ 2.700.000
• Doorlopende kredieten	€ 500.000
	€ 3.200.000

Aantal aanvragen schuldhulpverlening	2.000
Aantal schuldhulpverleningstrajecten	1.650
Aantal betalingsregelingen	100
Aantal schuldregelingstrajecten	1.400

Aantal BBR-pakketten

• Basis	250
• Plus	540
• Totaal	1.550
	2.340

Cliënten Bewindvoering Limburg	785
---------------------------------------	------------

Aantal medewerkers (in FTE's)	97
--------------------------------------	-----------

2 ALGEMEEN

2.1 Inleiding

Voor u ligt de begroting 2015 inclusief de meerjarenbegrotingen voor 2017 en 2018 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening ofwel Kredietbank Limburg (KBL).

In het bestuur is besloten dat de begroting 2016 e.v. wordt gebaseerd op de dienstverleningsovereenkomsten 2015. Dit in combinatie met de meest recente inzichten zoals de realisatie in 2014, is dan ook de basis geweest voor de begroting die nu voorligt.

Opgemerkt dient te worden dat de gemeenten voor de opgave staan om vanaf 2015 de drie decentralisaties in het sociale domein vorm te geven. Tegen die achtergrond laten de 6 GR-gemeenten een onderzoek uitvoeren naar de positionering van de gemeentelijke schuldhulpverlening en naar de effectiviteit en mogelijke verbeterpunten van het beleid en de uitvoering daarvan.

De uitkomsten van dit onderzoek en de ontwikkelingen binnen iedere afzonderlijke gemeente bepalen mede de koers voor de komende 4 jaar, zowel in beleidsmatig als financieel opzicht en kunnen derhalve van invloed zijn op de gehanteerde uitgangspunten in de begroting van 2016 e.v..

2.2 Ontwikkelingen

Na jaren van krimp vertoont de Nederlandse economie weer enige groei, maar deze blijft nog heel bescheiden. Naar verwachting bereikt het bruto binnenlands product pas eind 2016 het niveau van vlak voor het uitbreken van de kredietcrisis. Dat geldt zowel voor de uitvoer als voor de binnenlandse bestedingen.

Zoals gebruikelijk, reageert de werkgelegenheid met vertraging op dit herstel en is het aantal werklozen in Nederland nog steeds hoog (bron CBS: ruim 600.000 eind 2014). Hierdoor zal het aantal huishoudens met financiële problemen voorsnog niet afnemen. Nog los daarvan zullen als gevolg van gewijzigde wet- en regelgeving (o.a. de Participatiewet) ook nog in 2016 eerder meer dan minder mensen moeten uitkomen met minder geld.

Het aantal huishoudens met een woning 'onder water' neemt vrijwel niet meer toe. Bij 1,5 miljoen huishoudens (30%) was de waarde van de eigen woning in 2014 lager dan de hypotheekschuld, bijna evenveel als een jaar eerder. "De trend van een steeds groeiend aandeel woningen dat onder water staat, lijkt tot staan gebracht", aldus het CBS. Volgens de onderzoekers staan vooral de huizen van jongere huishoudens onder water. Zo heeft van alle eigenwoningbezitters onder de 45 jaar, 70 procent een huis met onderwaarde. Bij jonge starters tussen 25 en 30 jaar is dit zelfs 80 procent. Bij 65-plussers speelt dit probleem veel minder vaak.

Door de financiële en economische crisis staan ook de overheidsfinanciën onder druk, met name die van de lokale overheid. In verband met de drie decentralisaties (3 D's) per 1 januari 2015 worden budgetten overgeheveld naar de gemeenten, maar tegelijkertijd krijgt het sociale domein als geheel te maken met forse bezuinigingen. Een centraal doel van de 3 D's is immers dat burgers meer uitgaan van eigen kracht en vaker hun sociale netwerk inschakelen. Zo is de maatschappelijke trend, dat kwetsbare burgers langer thuis blijven wonen en zoveel mogelijk zelfredzaam zijn en daar waar nodig familie, vrienden en buren inschakelen. Het onderliggend idee is een omslag van verzorgingsstaat naar participatiesamenleving. Deze ontwikkeling biedt ook nieuwe kansen.

Om goed invulling te kunnen geven aan deze andere manier van werken, kennen veel gemeenten sociale wijkteams. Kredietbank Limburg is er op gericht om aan te sluiten in de keten, zodat gezamenlijk en met ketenpartijen kan worden gewerkt aan een persoonsgerichte, integrale dienstverlening op basis van maatwerk per cliënt. Zeker bij

de zogenaamde multiprobleem gezinnen die zich melden bij een wijkteam, is vrijwel altijd sprake van financiële problemen. Door op een andere manier invulling te geven aan de uitvoering van de schuldhulpverlening, wordt de Kredietbank onderdeel van de nieuwe aanpak in de WMO en de Participatiewet.

Burgers worden meer aangesproken op hun eigen kracht en de inzet van hun netwerk. Maatwerk is hierbij het uitgangspunt. Als de cliënt onvoldoende in staat is om dit zelf te regelen, kunnen vrijwilligers worden ingezet om de noodzakelijke ondersteuning te geven. De Kredietbank heeft hiervoor contacten met landelijke schuldhulpmaatjes projecten maar zal als eerste zoveel mogelijk gebruik maken van het lokale welzijnswerk en de eigen omgeving van de klant.

Maatwerk betekent ook maatwerk in het schuldhulpverleningstraject en bij het inkomensbeheer. In 2016 zullen de pilots "versneld minnelijk traject" en "bewindvoering op maat" verder vorm krijgen.

2.2.1 Schuldhulpverlening

Net als elke andere overheidsorganisatie ervaart Kredietbank Limburg voluit de ontwikkelingen van deze tijd. Belangrijke thema's daarin zijn een groeiend aantal schuldenaren, samenwerking in de keten en veranderingen in het sociaal domein en de rol van uitvoeringsorganisaties en gemeenten daarin. Daarnaast worden gemeenten met enorme bezuinigingsopgaven geconfronteerd wat betekent dat, hoewel de doelgroep naar verwachting zal blijven toenemen, de middelen zullen krimpen. Deze ontwikkelingen zijn voor de Kredietbank aanleiding geweest om het werkproces schuldhulpverlening in 2014 anders in te richten. De belangrijkste wijziging is daarbij geweest dat het primair proces van casemanagement, schuldregeling en budgetbeheer per regio in één team is geïntegreerd. Naast een centralere positionering van de cliënt in het werkproces en een betere aansluiting in de keten heeft deze reorganisatie ook een kostenbesparing bewerkstelligd. Ook in 2016 zal er gewerkt worden vanuit 3 regio's.

Regio 1 is werkzaam voor de gemeenten Heerlen, Kerkrade, Simpelveld, Nuth en Voerendaal. Ook in deze regio wordt voortdurend onderzocht hoe de inrichting van het schuldhulpverleningsproces nog beter vorm gegeven kan worden. Hoewel het werken met QuickScan gesprekken in Kerkrade door alle partijen als een succes wordt ervaren, overweegt de gemeente Kerkrade om vanaf 2016 een andere inrichting aan het proces te geven. In het kader van het eigen regiemodel wordt overwogen om het QuickScan gesprek en de intake schuldhulpverlening niet meer door Kredietbank Limburg te laten uitvoeren maar door de gemeente zelf.

Met de gemeente Heerlen wordt verder gezocht naar het voorkomen van doublures in de uitvoering van het proces schuldhulpverlening. Dat kan resulteren in meer maatwerk in de eerste fase van het schuldhulpverleningsproces.

Regio 2 is werkzaam voor de gemeenten Sittard-Geleen, Brunssum, Landgraaf, Onderbanken, Weert en Horst aan de Maas.

Met uitzondering van de gemeente Sittard-Geleen en Weert is in deze regio het maatschappelijk werk het eerste aanspreekpunt voor de burger met problemen van financiële aard.

In de gemeenten Sittard-Geleen wordt een pilot "financiële coaching" uitgevoerd. Deze coaching gaat over het ontwikkelen van financieel-administratieve vaardigheden van burgers die een vorm van inkomensbeheer bij de Kredietbank hebben. Het doel is dat cliënten zo snel mogelijk weer zelfstandig hun financieel-administratieve huishouding kunnen beheren.

In Brunssum wordt de pilot "werken met vrijwilligers" vormgegeven.

In deze pilot wordt onderzocht hoe de inzet van vrijwilligers bij een aanvraag schuldhulpverlening geoptimaliseerd kan worden. Het doel van deze pilot is het

versterken van het eigen netwerk van burgers met financiële problemen door middel van het opleiden van deze vrijwilligers en het opzetten van een netwerk tussen deze vrijwilligers, het maatschappelijk werk in Brunssum (het CMWW) en de Kredietbank.

Regio 3 is werkzaam voor de gemeenten Maastricht, Eijsden-Margraten, Gulpen-Wittem, Meerssen, Vaals en Valkenburg aan de Geul.

Deze gemeenten gaan verder met het intensiveren van de regionale samenwerking in Maastricht en Heuvelland, ook op het gebied van schuldhulpverlening.

De gemeente Maastricht en de gemeenten in het Heuvelland hebben er voor gekozen om aan het begin van het proces schuldhulpverlening het screeningsinstrument Mesis in te zetten. Op basis van klantprofielen wordt hiermee een beter inzicht verkregen in de persoon van de hulpvrager, diens problematiek en motivatie. Vanuit de onderzoeksrapportage kunnen gerichter en vernieuwende instrumenten worden ingezet. In Maastricht heeft de problematiek huisuitzetting een hoge prioriteit gekregen. Naast de spreekuren in de 4 stadsdelen houdt Kredietbank Limburg ook wekelijks spreekuur bij de 3 woningcorporaties te weten Servatius, Woonpunt en Maasvallei. Het doel hiervan is om vroegtijdig (preventief) aan de slag te kunnen gaan met burgers die te maken krijgen met een huurachterstand en daarmee huisuitzetting te voorkomen. Andere speerpunten in de schuldhulpverlening in regio 3 zijn de intensivering van de inzet van vrijwilligers in de schuldhulpverlening en het samen met de gemeente ontwikkelen van een centraal meldpunt betalingsachterstanden en schulden.

Naar verwachting zal het aantal aanvragen schuldhulpverlening van de drie regio's samen in 2016 rond de 2000 (2014: 2170) bedragen en tot zo'n 1400 (2014: 1321) schuldregelingstrajecten leiden.

2.2.2 Budgetbeheer

Het besluit van het bestuur in 2012 om budgetbeheer standaard bij Kredietbank Limburg onder te brengen en niet meer bij andere organisaties, heeft de afgelopen jaren niet geleid tot een groei van het aantal actieve budgetbeheercliënten. Al sinds enkele jaren blijft dit aantal stabiel rond de 2340 dossiers. Ook voor 2016 wordt uitgegaan van een stabilisatie van het aantal pakketten budgetbeheer (ult. 2014: 2342 dossiers).

2.2.3 Beschermingsbewind

Vanaf 2014 biedt de wetgever een grotere kring van verzoekers de mogelijkheid om beschermingsbewind over een persoon aan te vragen. Daarnaast is het aantal gronden waarop beschermingsbewind kan worden uitgesproken toegenomen. Hier tegenover staat de ontwikkeling dat na het oplossen van problematische schulden de grond voor beschermingsbewind wegvalt. In deze situaties is het denkbaar dat deze burgers een lichtere vorm van inkomensbeheer wordt aangeboden in de vorm van budgetbeheer, al dan niet aangevuld met tijdelijke budgetcoaching om de overgang vanuit beschermingsbewind zo soepel mogelijk te laten verlopen.

Door het almaar toenemende aantal burgers met problematische schulden, zullen hoe dan ook steeds meer burgers (zij het goeddeels tijdelijk) aangewezen zijn op beschermingsbewind. In samenwerking met de gemeenten sturen wij op beperking van instroom en verantwoorde uitstroom van cliënten.

Uiteindelijk is de verwachting dat per saldo het aantal bewinden ook in 2016 zal toenemen tot ruim 800 dossiers (ult. 2014: 618 dossiers).

2.2.4 Kredietverlening

De omvang van de kredietportefeuille van Kredietbank Limburg neemt jaarlijks af. Het tempo waarin lopende kredieten worden ingelost is nog steeds hoger dan het tempo, waarin nieuwe kredieten worden verstrekt. Daarnaast worden de zogenaamde oninbare kredieten geleidelijk afgeboekt.

Voor 2016 wordt uitgegaan van 1300 kredietaanvragen (2014: 1407 aanvragen).

2.2.5 Kredietbeheer

Sinds enkele jaren werkt de afdeling kredietbeheer met het proactief en persoonlijk benaderen van debiteuren bij het eerste signaal van betalingsproblemen bij Kredietbank Limburg. Op deze manier worden potentiële probleemkredieten in het kader van preventief ingrijpen direct in kaart gebracht. De debiteur wordt zo maximaal begeleid in het kader van zijn betalingsprobleem. Het aantal wanbetalers is op deze wijze flink teruggedrongen waardoor er een verminderde behoefte is ontstaan aan kredietbeheerders. De formatie van de afdeling kredietbeheer bestaat vanaf 2015 uit 1 fte, waar dit werk in voorgaande jaren door 3 FTE werd verricht.

2.3 Weerstandvermogen

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 salanstotaal 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 2015 is door Kredietbank Limburg een risico inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan worden in paragraaf 2.6 beschreven waarnaar wij verwijzen.

Deze risico inventarisatie resulteert in een totaalbedrag van financiële risico's ad € 1.071.000 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 2016 resulteert deze methodiek in een weerstandsvermogen ad € 454.000.

2.4 Risicoparaagraaf

De begroting 2016 inclusief de meerjarenbegroting 2017 en 2018 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 2015 100% daadwerkelijk zo blijken te zijn zal de realisatie per saldo aansluiten bij de begrote resultaten.

Onderstaand wordt in beknopte vorm de risico inventarisatie van Kredietbank Limburg weergegeven met daarbij een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties indien de realisatie in 2016 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. Bezuinigingen

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

2. Onderbesteding Dienstverleningsovereenkomsten (DVO's)

Het achterblijven van de bestedingen van opdrachtgevers in vergelijking met de afspraken zoals die zijn gemaakt in de dienstverleningsovereenkomsten.

Om de bovenstaande risico's deels te ondervangen is het afsprakenkader rondom fluctuaties in de afname van dienstverlening van Kredietbank Limburg aangescherpt. Dit betekent een maximale afwijking van 10% van de realisatie ten opzichte van de dienstverleningsovereenkomst.

3. Flexibele schil van medewerkers in relatie tot ontslaguitkeringen

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 ontslaguitkeringen. Kredietbank Limburg betaalt deze uitkeringen zelf omdat ze eigen risicodragers is.

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

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. Oplpend ziekteverzuim

Ziekteverzuim omvat zowel werk gerelateerd als niet-werk gerelateerd ziekteverzuim. Met name kortdurend frequent ziekteverzuim en werk gerelateerd ziekteverzuim zijn te beïnvloeden. Hiervoor hanteert Kredietbank Limburg het principe van "ziekteverzuim in eigen regie". In samenwerking met de bedrijfsarts wordt door de managers getracht de oorzaak van het ziekteverzuim te achterhalen en de re-integratie van medewerkers zo zorgvuldig en snel mogelijk te laten verlopen. Ondanks deze inspanning kan het ziekteverzuim als gevolg van werkdruk en veranderingen in het werkproces en de omgeving, stijgen. Vanzelfsprekend wordt er nadrukkelijk gestuurd op het voorkomen van ziekteverzuim. Naast de vormen van beïnvloedbaar ziekteverzuim is er ook sprake van langdurig niet beïnvloedbaar ziekteverzuim, bijvoorbeeld als gevolg van een ziekte. Met name dit laatste ziekteverzuim moet worden opgevangen door middel van externe inhuur.

5. Concurrentie

Niet-GR opdrachtgevers kunnen, gedwongen door een aanbestedingsproces, kiezen voor een andere aanbieder dan Kredietbank Limburg als uitvoerder voor de

schuldhulpverlening. Het risico van meer aanbestedingen door de huidige niet-GR opdrachtgevers is niet denkbeeldig waardoor de omzet van niet-GR gemeenten verder kan afnemen.

Door maatwerk en het verder optimaliseren van de dienstverlening wordt het risico beperkt dat gekozen wordt voor een andere uitvoerder. Daarnaast wordt er actief gezocht naar nieuwe opdrachtgevers.

6. Inklinken van de kredietportefeuille

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

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

7. 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 begin januari 2015 de laatste 3-jarige geldlening van de BNG is afgelost. Het risico bestaat dan wel nog voor het saldo van de rekening-courant.

8. 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.

9. 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 Bezuinigingen	750.000	Hoog	75%	563.000
2 Onderbesteding DVO's	450.000	Laag	25%	113.000
3 Flexibele schil	75.000	Hoog	75%	56.000
4 Oplopend ziekteverzuim	100.000	Hoog	75%	75.000
5 Concurrentie	450.000	Middel	50%	225.000
6 Inklinken van de kred.portefeuille	35.000	Hoog	75%	26.000
7 Renterisico's	10.000	Hoog	75%	8.000
8 Afboekingen oninbare kredieten	-			-
9 Aansprakelijkheidsrisico's	20.000	Laag	25%	5.000
	1.890.000			1.071.000

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's € 1.071.000 bedraagt. Deze inschatting dient ter onderbouwing van het weerstandsvermogen, zoals beschreven in paragraaf 2.5.

2.5 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. In 2012 zijn de kasgeldleningen volledig afgelost en begin 2015 is de laatste 3-jaarslening van de BNG afgelost. De financiering bestaat vanaf begin 2015 uitsluitend uit het rekening-courantkrediet 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 2016 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie zal gedurende 2016 geen uitzettingen (anders dan die op grond van haar maatschappelijke taak) doen.

3 BEGROTING 2016, 2017 EN 2018

	2016	2017	2018
Renteopbrengsten	€ 288.000	€ 258.000	€ 237.000
Rentelasten	€ 20.000-	€ 20.000-	€ 20.000-
Rentemarge	€ 268.000	€ 238.000	€ 217.000
Intakegesprekken kredietverlening	€ 112.000	€ 109.000	€ 108.000
Schuldhelpverlening	€ 4.314.000	€ 4.215.000	€ 4.165.000
BBR	€ 1.329.000	€ 1.329.000	€ 1.329.000
WSNP verklaringen	€ 125.000	€ 125.000	€ 125.000
Bewindvoering	€ 1.524.000	€ 1.492.000	€ 1.476.000
Subsidies projecten	€ 25.000	€ 25.000	€ 25.000
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000
Totale baten	€ 7.802.000	€ 7.638.000	€ 7.550.000
Salarissen	€ 5.545.000	€ 5.389.000	€ 5.302.000
Ontslaguitkeringen	€ 77.000	€ 78.000	€ 80.000
Inhuur medewerkers	€ 256.000	€ 263.000	€ 269.000
Overige personeelslasten	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
Afschrijvingen	€ 226.000	€ 256.000	€ 205.000
Huisvestingslasten	€ 274.000	€ 280.000	€ 286.000
Bureau- en administratielasten	€ 811.000	€ 832.000	€ 852.000
Beheerslasten	€ 323.000	€ 312.000	€ 316.000
Mutatie voorziening	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000
Totale lasten	€ 7.662.000	€ 7.560.000	€ 7.460.000
Exploitatieresultaat	€ 140.000	€ 78.000	€ 90.000

4 Toelichting op de begroting 2016, 2017 en 2018

4.1 Baten

Rentemarge

	2016	2017	2018
Rentebaten	€ 288.000	€ 258.000	€ 237.000
Rentelasten	€ 20.000-	€ 20.000-	€ 20.000-
Rentemarge	€ 268.000	€ 238.000	€ 217.000

De daling van het kredietvolume uit de afgelopen jaren zet ook in 2015 door. Het uitstaand saldo per 1 januari 2016 zal circa € 3.400.000 bedragen. De rentelasten hebben voornamelijk betrekking op het rekening-courantkrediet. De resterende lening van de BNG met een looptijd van 3 jaren is begin 2015 afgelost.

Intakegesprekken kredietverlening

	2016	2017	2018
Intakegesprekken kredietverlening	€ 112.000	€ 109.000	€ 108.000

De begroting voor 2016 e.v. is gebaseerd op het aantal te verwachten "declarabele" gesprekken van 1.300 stuks. Er is rekening gehouden met een verlaging van het uurtarief in 2017 en 2018 van € 2 respectievelijk € 3. Dit betekent dat het huidige uurtarief ad € 86 in 2017 € 84 en in 2018 € 83 zal bedragen.

Schuldhelpverlening (GR- en niet GR-gemeenten)

	2016	2017	2018
Schuldhelpverlening GR-gemeenten	€ 3.455.000	€ 3.377.000	€ 3.337.000
Schuldhelpverlening niet GR-gemeenten	€ 859.000	€ 838.000	€ 828.000
Totaal	€ 4.314.000	€ 4.215.000	€ 4.165.000

De begroting 2016 tot en met 2018 is gebaseerd op de dienstverleningsovereenkomsten (DVO's) 2015. Er is geen rekening gehouden met mogelijke consequenties naar aanleiding van het onderzoek van de GR-gemeenten in het kader van het armoedebeleid en de schuldhelpverlening in het bijzonder. Er is rekening gehouden met een verlaging van het uurtarief in 2017 en 2018 van € 2 respectievelijk € 3. Dit betekent dat het huidige uurtarief ad € 86 in 2017 € 84 en in 2018 € 83 zal bedragen.

BBR

	2016	2017	2018
BBR	€ 1.329.000	€ 1.329.000	€ 1.329.000

Ultimo 2014 is het aantal budgetbeheerrekeningen 2.342 stuks. Bij de begroting is uitgegaan van stabilisatie van het aantal budgetbeheerrekeningen (2.340 stuks) in 2015 en verder.

WSNP verklaringen

	2016	2017	2018
WSNP verklaringen	€ 125.000	€ 125.000	€ 125.000

De ontwikkeling betreffende de WSNP verklaringen is nauwelijks te voorspellen. Voor de begroting 2016 e.v. baseren wij ons op de realisatie in 2014 en DVO's 2015.

Bewindvoering Limburg

	2016	2017	2018
Bewindvoering	€ 1.524.000	€ 1.492.000	€ 1.476.000

Voor het bedrijfsonderdeel beschermingsbewind werden tot 1 januari 2015 de tarieven jaarlijks door het Landelijk Overleg Voorzitters Civiele en Kantonsectoren (LOVCK) bepaald. Met ingang van 1 juli 2012 zijn zowel de benodigde uren per dossier als ook de tarieven aangepast, met dien verstande dat naast het regulier tarief conform het LOCVK een extra bijdrage van de gemeenten wordt gevraagd. Per 1 januari 2015 zijn de vergoedingen wettelijk (hoger) vastgesteld en is de extra bijdrage beperkt tot de compensatie voor het hogere uurtarief. Er is rekening gehouden met een verlaging van het uurtarief in 2017 en 2018 van € 2 respectievelijk € 3. De begroting is gebaseerd op een groei tot 825 cliënten ultimo 2016.

Opbrengsten projecten

	2016	2017	2018
Opbrengsten projecten	€ 25.000	€ 25.000	€ 25.000

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 2014 en de DVO's 2015.

Overige bedrijfsopbrengsten

	2016	2017	2018
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000

De overige bedrijfsopbrengsten betreffen hoofdzakelijk afrekeningen van deurwaarders.

Deelname GR-gem in voorz. kredietport.

	2016	2017	2018
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport. €	100.000	€ 100.000	€ 100.000

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. Gezien de financiële crisis kunnen ook "financieel gezonde" cliënten in de problemen komen. 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.

4.2 Lasten

Salarissen

	2016	2017	2018
Salarissen	€ 5.545.000	€ 5.389.000	€ 5.302.000

De personele lasten zijn gebaseerd op 97 fte medewerkers in dienst in 2016. Uitgangspunt is het personeelsbestand per 1 januari 2015 (99 fte), waarbij het personeelsbestand wordt afgestemd op de te verwachten bestandsontwikkeling, met name bij de afdeling beschermingsbewind. Daarnaast zal er nog uitloop zijn van benodigde formatie ten behoeve van de ICT-projecten. Er is verder rekening gehouden met de reguliere periodieke verhogingen (anciënniteit). Er wordt verder rekening gehouden met jaarlijks 1% indexatie van de cao-salarissen. Het aantal fte in 2017 en 2018 wordt geschat op 93,5 respectievelijk 2018 91.

Ontslaguitkeringen

	2016	2017	2018
Ontslaguitkeringen	€ 77.000	€ 78.000	€ 80.000

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

Inhuur medewerkers

	2016	2017	2018
Inhuur medewerkers	€ 256.000	€ 263.000	€ 269.000

Inhuur van medewerkers is nodig om piekmomenten, aflopende contracten, ziekte en zwangerschappen op te vangen. Daarnaast worden (ICT-) projecten indien nodig ingevuld door tijdelijke medewerkers op basis van een payroll constructie.

Overige personeelslasten

	2016	2017	2018
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 2014 en de verwachting ten aanzien van 2015 en verder.

Afschrijvingen

	2016	2017	2018
Afschrijvingen	€ 226.000	€ 256.000	€ 205.000

De afschrijvingen vertonen een dalende tendens, vanwege het feit dat het einde van diverse afschrijvingstermijnen wordt bereikt. Daartegenover zijn er investeringen op het gebied van automatisering.

Huisvestingslasten

	2016	2017	2018
Huisvestingslasten	€ 274.000	€ 280.000	€ 286.000

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

	2016	2017	2018
Bureau- en administratielasten	€ 811.000	€ 832.000	€ 852.000

Bij het opstellen van de begroting is rekening gehouden met de ontwikkelingen op automatiseringsgebied in het bijzonder. Uitgaande van de realisatie in 2014 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

	2016	2017	2018
Beheerslasten	€ 323.000	€ 312.000	€ 316.000

Bij het bepalen van de te begroten beheerslasten is rekening gehouden met de realisatie in 2014 en de toekomstverwachtingen. Daarnaast zijn de reguliere prijsindexeringen meegenomen. De advieskosten, accountantskosten, kosten van administratieve dienstverlening en opleidingen vormen het grootste aandeel in de beheerslasten.

Mutatie voorziening

	2016	2017	2018
Mutatie voorziening	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000

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

5 BALANS PER 31 DECEMBER 2016, 2017 EN 2018

	2016	2017	2018
Vaste Activa met economisch nut			
- Verbouwingen	0	0	0
- Automatisering	537.000	501.000	514.000
- Inventaris en inrichting	71.000	61.000	51.000
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	608.000	562.000	565.000
Vlottende Activa			
Kredieten	2.300.000	2.100.000	2.000.000
Vorderingen op openbare lichamen	1.800.000	1.600.000	1.400.000
Overige Vorderingen	1.600.000	1.600.000	1.600.000
Overlopende activa	100.000	100.000	100.000
Liquide Middelen	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Totaal vlottende activa	7.800.000	7.400.000	7.100.000
Totaal	8.408.000	7.962.000	7.665.000
Vaste Passiva			
Eigen vermogen	454.000	448.000	442.000
Vaste Schulden	420.000	376.000	348.000
Totaal Vaste Passiva	874.000	824.000	790.000
Vlottende Passiva			
Overige Schulden	7.234.000	6.838.000	6.575.000
Overlopende Passiva	300.000	300.000	300.000
Totaal vlottende passiva	7.534.000	7.138.000	6.875.000
Totaal	8.408.000	7.962.000	7.665.000

6 TOELICHTING BALANS PER 31 DEC 2016, 2017 EN 2018

6.1 Activa

Totaal materiële vaste activa met economisch nut

	2016	2017	2018
Totaal mat. vaste activa met ec. nut	€ 608.000	€ 562.000	€ 565.000

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

Onderstaand volgt een overzicht van de geschatte investeringen van 2015 tot en met 2018, waarmee in de begroting 2016 tot en met 2018 rekening is gehouden.

	2015	2016	2017	2018
Primaire applicatie	148.000			
Post- en archieflijn	56.000			
Overige ICT- en vervangingsinv.	50.000	200.000	200.000	200.000
Totale investeringen	254.000	200.000	200.000	200.000

Kredieten

	2016	2017	2018
Kredieten	€ 2.300.000	€ 2.100.000	€ 2.000.000

De daling van het kredietvolume uit de afgelopen jaren zet ook in 2016 en verder door. Bovenstaande opstelling geeft de verwachte kredietportefeuille weer onder aftrek van de voorziening voor oninbaarheid.

Vorderingen op openbare lichamen

	2016	2017	2018
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.

6.2 Passiva

Eigen vermogen

	2016	2017	2018
Eigen vermogen per 1 januari	€ 452.000	€ 454.000	€ 448.000
Exploitatieresultaat boekjaar	€ 140.000	€ 79.000	€ 91.000
	€ 592.000	€ 533.000	€ 539.000
Weerstandsvermogen			
6% van de lasten excl. mutatie voorz.	€ 454.000	€ 448.000	€ 442.000
Af te dragen aan GR-gemeenten	€ 138.000	€ 85.000	€ 97.000
Eigen vermogen per 31 december	€ 454.000	€ 448.000	€ 442.000

Vaste Schulden

	2016	2017	2018
Achterstelde leningen GR	€ 387.000	€ 348.000	€ 325.000
Achterstelde leningen uittr GO	€ 33.000	€ 28.000	€ 23.000
Leningen BNG	€ -	€ -	€ -
Totaal vaste schulden	€ 420.000	€ 376.000	€ 348.000

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 2016 tot en met 2018 worden de gecumuleerde saldi van reserves en achtergestelde leningen van GR-deelnemers boven de 10% van het balanstotaal naar rato terugbetaald aan de deelnemers. Na de uitbetalingen resulteren bovenstaande saldi.

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

	2016	2017	2018
Overige Schulden	€ 7.234.000	€ 6.838.000	€ 6.575.000

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

7 BIJLAGE: BEGROTING 2015, 2016 EN 2017

Ter vergelijking is onderstaand de begroting over 2015, 2016 en 2017 weergegeven, welke op 21 juni 2013 door het Algemeen Bestuur van Kredietbank Limburg is vastgesteld.

Verschillen met de begroting 2016, 2017 en 2018, zoals verwoord in hoofdstuk 3 zijn ontstaan door recente (prijs-)ontwikkelingen, de ICT-migratie en -ontwikkeling, de verhuizing en overig voortschrijdend inzicht.

	2015	2016	2017
Renteopbrengsten	€ 316.000	€ 277.000	€ 247.000
Rentelasten	€ 25.000-	€ 25.000-	€ 25.000-
Rentemarge	€ 291.000	€ 252.000	€ 222.000
Intakegesprekken kredietverlening	€ 130.000	€ 130.000	€ 130.000
Schuldhelpverlening	€ 4.262.000	€ 4.262.000	€ 4.262.000
BBR	€ 1.352.000	€ 1.352.000	€ 1.352.000
WSNP verkdringen	€ 157.000	€ 157.000	€ 157.000
Bewindvoering Limburg	€ 1.102.000	€ 1.122.000	€ 1.283.000
Subsidies projecten	€ 25.000	€ 25.000	€ 25.000
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
Totale baten	€ 7.399.000	€ 7.380.000	€ 7.511.000
Salarissen	€ 5.271.000	€ 5.318.000	€ 5.338.000
Ontslaguitkeringen	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
Inhuur medewerkers	€ 205.000	€ 210.000	€ 215.000
Overige personeelslasten	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
Afschrijvingen	€ 267.000	€ 208.000	€ 201.000
Huisvestingslasten	€ 305.000	€ 313.000	€ 321.000
Bureau- en administratielasten	€ 680.000	€ 697.000	€ 715.000
Beheerslasten	€ 273.000	€ 292.000	€ 281.000
Mutatie voorziening	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
Totale lasten	€ 7.201.000	€ 7.238.000	€ 7.271.000
Exploitatieresultaat	€ 198.000	€ 142.000	€ 240.000