



Openbaar lichaam

Kredietbank Limburg

**Begroting 2018
inclusief meerjarenbegrotingen voor
2019 en 2020**

Concept

Inhoudsopgave

1	KERNGEGEVENS	3
2	ALGEMEEN	4
2.1	Inleiding	4
2.2	Economische ontwikkelingen	4
2.3	Weerstandsvermogen	5
2.4	Risicoparagraaf	6
2.5	Financiering	8
3	BEGROTING 2018, 2019 EN 2020	9
4	VERDELING VAN DE LASTEN IN DIRECTE KOSTEN EN OVERHEAD	10
5	Toelichting op de begroting 2018, 2019 en 2020	11
5.1	Baten	11
5.2	Lasten	14
6	BALANS PER 31 DECEMBER 2018, 2019 EN 2020	17
7	TOELICHTING BALANS PER 31 DEC 2018, 2019 EN 2020	18
7.1	Activa	18
7.2	Passiva	19
7	BIJLAGE: BEGROTING 2017, 2018 EN 2019	20

1 KERNGEGEVENS

Kredietverlening:

Aantal aanvragen kredietverlening	1.300
Persoonlijke leningen (saldo per 1 januari 2018)	€ 4.350.000
Doorlopende kredieten (saldo per 1 januari 2018)	€ 350.000
Totaal kredietportefeuille (saldo 1 januari 2018)	€ 4.700.000

Aantallen schuldhelpverlening:

Analyseren en plannen	2.300
Stabiliseren financiën	500
Oplossen schulden	1.400
Coachen financieel gedrag	170
Preventie (uren)	2.200

Aantallen BBR-pakketten

Basis	200
Plus	500
Totaal	1.600
	2.300

Cliënten Beschermingsbewind **890**

Aantal medewerkers (fte) **101**

2 ALGEMEEN

2.1 Inleiding

Voor u ligt de begroting 2018 inclusief de meerjarenbegrotingen voor 2019 en 2020 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening ofwel Kredietbank Limburg (KBL).

In het bestuur is besloten dat de begroting 2018 e.v. wordt gebaseerd op de dienstverleningsovereenkomsten 2017 en aanvullende afspraken. Dit in combinatie met de meest recente inzichten zoals de realisatie in 2016, is dan ook de basis geweest voor de begroting die nu voorligt.

Landelijk krijgt schuldenproblematiek steeds meer aandacht. Documentaires als "Schuldig" geven meer inzicht in wat schulden met mensen doen. Ook verschijnen er steeds meer publicaties waarin duidelijk wordt dat schuldenproblematiek veel met mensen doet. Vaak is het beheersbaar maken van de schuldenproblematiek hét vliegwiel om mensen ook weer te laten participeren in de samenleving. Zo vroeg mogelijk interveniëren geeft de beste resultaten met de minste kosten. Het personeel van de Kredietbank vervult een sleutelrol door het aanbieden van kwalitatief goede dienstverlening gericht op effectieve interventies. Hiervoor zullen wij gaan investeren in passende opleidingen voor de medewerkers (interventietrainingen, motiverende gesprekstechnieken etc.) om elke dag weer het verschil te kunnen maken voor mensen die (tijdelijk) op onze dienstverlening zijn aangewezen. Deze ontwikkelingen en de ontwikkelingen binnen iedere afzonderlijke gemeente kunnen derhalve zowel in beleidsmatig als in financieel opzicht van invloed zijn op de gehanteerde uitgangspunten in de begroting van 2018 e.v.

2.2 Economische ontwikkelingen

De economie zal in de periode 2018 tot 2021 met 1,8% per jaar blijven groeien, maar de Nederlandse economie blijft kwetsbaar voor internationale onzekerheden. Tot die conclusie komt het Centraal Planbureau (CPB) in de "Middellange termijnverkenning 2018-2021".

Het internationale beeld kent grote onzekerheden: over de ontwikkelingen in de Europese Unie (nieuwe schuldencrisis, Brexit), over de aanhoudende terroristische dreiging, over het monetaire beleid in Europa en de VS, over de groei in China en andere opkomende landen en over de ontwikkeling van de financiële markten. Al deze factoren kunnen remmend werken op de economische groei, de inflatie en de ontwikkeling van de werkgelegenheid in Nederland.

Bij de verdeling van de groei over de komende jaren valt op dat de burger er nauwelijks iets van meepikt, terwijl de overheid zijn financiën sterk zou zien verbeteren. "Huishoudens kunnen in de periode van 2018 tot 2021 niet rekenen op een koopkrachtstijging", zo stelt het CPB in een persbericht. Dit geldt voor het gemiddelde huishouden, zonder verandering in de gezins- of werksituatie. Werkenden zien hun koopkracht wel licht toenemen door een reële loonstijging van 0,3% per jaar. De koopkracht van gepensioneerden en uitkeringsgerechtigden neemt echter af met 0,2% per jaar, mede door een beperkte indexatie van de aanvullende pensioenen.

Naar verwachting trekt de werkgelegenheid aan in de marktsector en bij de zorg, maar daalt deze bij de overheid. Omdat ook het arbeidsaanbod toeneemt, daalt de werkloosheid de komende jaren echter minder snel, dan in het afgelopen jaar.

2.3 Weerstandsvermogen

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

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

De weerstandscapaciteit bestaat uit vier componenten:

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

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

Het gaat daarbij om de volgende risico's:

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

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

Indien er voor zover de in het vorig lid bedoelde reserveverkening 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 2018 is door Kredietbank Limburg een risico inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan worden in paragraaf 2.4 beschreven waarnaar wij verwijzen.

Deze risico inventarisatie resulteert in een totaalbedrag van financiële risico's ad € 949.000 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 2018 resulteert deze methodiek in een weerstandsvermogen ad € 458.000.

2.4 Risicoparagraaf

De begroting 2018 inclusief de meerjarenbegroting 2019 en 2020 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 2018 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 2018 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 overheidsgelden ten behoeve van gemeenten kan ertoe leiden dat gemeenten minder geld beschikbaar (kunnen) stellen voor schuldhelpverlening.

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.

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

4. Aanslag vennootschapsbelasting

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

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

5. Concurrentie

Niet-GR opdrachtgevers kunnen, gedwongen door een aanbestedingsproces, kiezen voor een andere aanbieder dan Kredietbank Limburg als uitvoerder voor de schuldhelpverlening. 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 kwalitatief goede dienstverlening aan te bieden en het investeren in de lokale netwerken 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. Medio 2015 is er echter een stijging waarneembaar als gevolg van het verstrekken van (inrichtings-)kredieten voor statushouders.

Aan opdrachtgevers wordt geadviseerd meer saneringskredieten te laten verstrekken als instrument van schuldhelpverlening. Hierdoor wordt het risico van het 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 er geen geldleningen van de BNG meer open staan. 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	500.000	Laag	25%	125.000
3 Flexibele schil	60.000	Hoog	75%	45.000
4 Aanslag vennootschapsbelasting	100.000	Middel	50%	50.000
5 Concurrentie	300.000	Middel	50%	150.000
6 Inklinken van de kred.portefeuille	10.000	Hoog	75%	8.000
7 Renterisico's	10.000	Hoog	75%	8.000
8 Afboekingen oninbare kredieten	-			-
9 Aansprakelijkheidsrisico's	-			-
	1.730.000			949.000

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's € 949.000 bedraagt. Deze inschatting dient ter onderbouwing van het weerstandsvermogen, zoals beschreven in paragraaf 2.3.

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.

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 2018 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie zal gedurende 2018 geen uitzettingen (anders dan die op grond van haar maatschappelijke taak) doen.

3 BEGROTING 2018, 2019 EN 2020

BEGROTING 2018, 2019 EN 2020

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

4 VERDELING VAN DE LASTEN IN DIRECTE KOSTEN EN OVERHEAD

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

		2018	2019	2020
Salarissen	Directe kosten	€ 4.430.000	€ 4.468.000	€ 4.526.000
	Overhead	€ 1.486.000	€ 1.499.000	€ 1.518.000
	Totaal	€ 5.916.000	€ 5.967.000	€ 6.044.000
Ontslaguitkeringen	Directe kosten	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 50.000	€ 51.000	€ 52.000
	Totaal	€ 50.000	€ 51.000	€ 52.000
Inhuur medewerkers	Directe kosten	€ 40.000	€ 41.000	€ 42.000
	Overhead	€ 40.000	€ 41.000	€ 42.000
	Totaal	€ 79.000	€ 81.000	€ 83.000
Overige personeelslasten	Directe kosten	€ 40.000	€ 40.000	€ 40.000
	Overhead	€ 10.000	€ 10.000	€ 10.000
	Totaal	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
Afschrijvingen	Directe kosten	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 92.000	€ 88.000	€ 113.000
	Totaal	€ 92.000	€ 88.000	€ 113.000
Huisvestingslasten	Directe kosten	€ 200.000	€ 204.000	€ 209.000
	Overhead	€ 51.000	€ 52.000	€ 53.000
	Totaal	€ 251.000	€ 256.000	€ 262.000
Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€ 718.000	€ 728.000	€ 742.000
	Overhead	€ 182.000	€ 185.000	€ 189.000
	Totaal	€ 900.000	€ 913.000	€ 931.000
Beheerslasten	Directe kosten	€ 239.000	€ 242.000	€ 244.000
	Overhead	€ 61.000	€ 61.000	€ 62.000
	Totaal	€ 300.000	€ 303.000	€ 306.000
Mutatie voorziening	Directe kosten	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 150.000	€ 150.000	€ 150.000
	Totaal	€ 150.000	€ 150.000	€ 150.000
Totale directe kosten		€ 5.666.000	€ 5.722.000	€ 5.802.000
Totale overhead		€ 2.122.000	€ 2.137.000	€ 2.189.000
Totale lasten		€ 7.788.000	€ 7.859.000	€ 7.991.000

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

5 Toelichting op de begroting 2018, 2019 en 2020

5.1 Baten

Algemeen

Op basis van de huidige inzichten is bij de volgende opbrengstencategorieën in de begroting 2018 rekening gehouden met een verlaging van het uurtarief met € 2 (van € 86 naar € 84):

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

Rentemarge

	2018	2019	2020
Renteopbrengsten	€ 358.000	€ 362.000	€ 362.000
Rentelasten	€ 10.000-	€ 10.000-	€ 10.000-
Rentemarge	€ 348.000	€ 352.000	€ 352.000

De daling van het kredietvolume uit de afgelopen jaren is medio 2015 omgezet in een stijging als gevolg van het verstrekken van (inrichtings-)kredieten aan statushouders. Als gevolg hiervan zullen de rentebaten gaan stijgen. Het uitstaand saldo per 1 januari 2018 zal circa € 4.700.000 bedragen, zonder aftrek van de voorziening voor oninbaarheid.

De rentelasten hebben voornamelijk betrekking op het rekening-courantkrediet.

Intakegesprekken kredietverlening

	2018	2019	2020
Intakegesprekken kredietverlening	€ 109.000	€ 109.000	€ 109.000

De begroting voor 2018 e.v. is gebaseerd op het aantal te verwachten "declarabele" gesprekken van 1.300 stuks. Er is rekening gehouden met de eerdergenoemd verlaging van het uurtarief.

Schuldhulpverlening (GR- en niet GR-gemeenten)

	2018	2019	2020
Schuldhulpverlening GR-gemeenten	€ 3.404.000	€ 3.404.000	€ 3.404.000
Schuldhulpverlening niet GR-gemeenten	€ 717.000	€ 717.000	€ 717.000
Totaal	€ 4.121.000	€ 4.121.000	€ 4.121.000

De begroting 2018 tot en met 2020 is gebaseerd op de dienstverleningsovereenkomsten (DVO's) 2017 tenzij een gemeente concrete andere prognoses heeft afgegeven. Het is belangrijk om hierbij wel te benoemen dat het daadwerkelijk voorspellen van de instroom de komende jaren lastig is gezien de veranderende wereld van het sociale domein. Er is rekening gehouden met de eerdergenoemde verlaging van het uurtarief van respectievelijk € 2.

BBR

	2018	2019	2020
BBR	€ 1.300.000	€ 1.300.000	€ 1.300.000

Ultimo 2016 is het aantal budgetbeheerrekeningen ca. 2.300 stuks. Bij de begroting is uitgegaan van stabilisatie van het aantal budgetbeheerrekeningen (ca. 2.300) in 2018 en verder. Er is met betrekking tot de intakegesprekken rekening gehouden met de eerdergenoemd verlaging van het uurtarief.

WSNP verklaringen

	2018	2019	2020
WSNP verklaringen	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000

De ontwikkeling betreffende de WSNP verklaringen is nauwelijks te voorspellen. Voor de begroting 2018 e.v. baseren wij ons op de realisatie in 2016 en DVO's 2016. Er is rekening gehouden met de eerdergenoemd verlaging van het uurtarief.

Bewindvoering Limburg

	2018	2019	2020
Bewindvoering	€ 1.672.000	€ 1.736.000	€ 1.879.000

Voor het bedrijfsonderdeel beschermingsbewind werden tot 1 januari 2015 de tarieven jaarlijks door het Landelijk Overleg Voorzitters Civiele en Kantonsectoren (LOVCK) bepaald. Per 1 januari 2015 zijn de vergoedingen wettelijk vastgesteld en is de extra bijdrage beperkt tot de compensatie voor het hogere uurtarief. De begroting is gebaseerd op een groei tot 890 cliënten ultimo 2018. Er is rekening gehouden met de eerdergenoemd verlaging van het uurtarief.

Opbrengsten projecten

	2018	2019	2020
Opbrengsten projecten	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000

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 2016.

Overige bedrijfsopbrengsten

	2018		2019		2020	
Overige bedrijfsopbrengsten	€	5.000	€	5.000	€	5.000

De overige bedrijfsopbrengsten betreffen hoofdzakelijk afrekeningen van deurwaarders.

Deelname GR-gem in voorz. kredietport.

	2018		2019		2020	
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	€	150.000	€	150.000	€	150.000

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

5.2 Lasten

Salarissen

	2018	2019	2020
Salarissen	€ 5.916.000	€ 5.967.000	€ 6.044.000

De personele lasten zijn gebaseerd op 101 fte medewerkers in dienst in 2018. Het personeelsbestand wordt afgestemd op de te verwachten bestandsontwikkeling, met name bij de afdeling beschermingsbewind. 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 2019 en 2020 wordt ook geschat op 101 fte.

Ontslaguitkeringen

	2018	2019	2020
Ontslaguitkeringen	€ 50.000	€ 51.000	€ 52.000

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

Inhuur medewerkers

	2018	2019	2020
Inhuur medewerkers	€ 79.000	€ 81.000	€ 83.000

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

Overige personeelslasten

	2018	2019	2020
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 2015 en de verwachting ten aanzien van 2018 en verder.

Afschrijvingen

	2018	2019	2020
Afschrijvingen	€ 92.000	€ 88.000	€ 113.000

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

Huisvestingslasten

	2018	2019	2020
Huisvestingslasten	€ 251.000	€ 256.000	€ 262.000

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

Bureau- en administratielasten

	2018	2019	2020
Bureau- en administratielasten	€ 900.000	€ 913.000	€ 931.000

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

Uitgaande van de realisatie in 2016 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.

Op 1 oktober 2016 is de nieuwe primaire applicatie Stratech geïmplementeerd. In 2015 en 2016 zijn hiervoor eenmalige kosten gemaakt. Een nieuw systeem is nodig omdat de oude primaire applicatie niet meer wordt ondersteund. Naast efficiencyvoordelen zijn er kwalitatieve verbeteringen op het gebied van onder andere het cliëntvolgsysteem, managementinformatie en facturatie.

Beheerslasten

	2018	2019	2020
Beheerslasten	€ 300.000	€ 303.000	€ 306.000

Bij het bepalen van de te begroten beheerslasten is rekening gehouden met de realisatie in 2016 en de toekomstverwachtingen. Daarnaast zijn de reguliere prijsindexeringen meegeteld. De advieskosten, accountantskosten, kosten van administratieve dienstverlening en opleidingen vormen het grootste aandeel in de beheerslasten.

Mutatie voorziening

	2018		2019		2020	
Mutatie voorziening	€	150.000	€	150.000	€	150.000

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

6 BALANS PER 31 DECEMBER 2018, 2019 EN 2020

	2018	2019	2020
Vaste Activa met economisch nut			
- Verbouwingen	0	0	0
- Automatisering	276.000	338.000	375.000
- Inventaris en inrichting	0	0	0
Totaal materiële vaste activa met ec. nut	276.000	338.000	375.000
Financiële vaste activa			
Kredieten	4.100.000	4.200.000	4.300.000
Vlottende Activa			
Vorderingen op openbare lichamen	1.800.000	1.600.000	1.400.000
Overige Vorderingen	1.100.000	1.100.000	1.100.000
Overlopende activa	100.000	100.000	100.000
Liquide Middelen	3.500.000	3.500.000	3.500.000
Totaal vlottende activa	10.600.000	10.500.000	10.400.000
Totaal	10.876.000	10.838.000	10.775.000
Vaste Passiva			
Eigen vermogen	133.000	163.000	204.000
Vaste Schulden	645.000	640.000	635.000
Totaal Vaste Passiva	778.000	803.000	839.000
Vlottende Passiva			
Overige Schulden	9.848.000	9.785.000	9.686.000
Overlopende Passiva	250.000	250.000	250.000
Totaal vlottende passiva	10.098.000	10.035.000	9.936.000
Totaal	10.876.000	10.838.000	10.775.000

7 TOELICHTING BALANS PER 31 DEC 2018, 2019 EN 2020

7.1 Activa

Totaal materiële vaste activa met economisch nut

	2018	2019	2020
Totaal mat. vaste activa met ec. nut	€ 276.000	€ 338.000	€ 375.000

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

In de begroting 2018 tot en met 2020 rekening is gehouden met geschatte jaarlijkse investeringen in het kader van de ICT ter hoogte van € 150.000 per jaar.

Kredieten

	2018	2019	2020
Kredieten	€ 4.100.000	€ 4.200.000	€ 4.300.000

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

Vorderingen op openbare lichamen

	2018	2019	2020
Vorderingen op openbare lichamen	€ 1.800.000	€ 1.600.000	€ 1.400.000

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

7.2 Passiva

Eigen vermogen

	2018	2019	2020
Eigen vermogen per 1 januari	€ 100.000	€ 133.000	€ 163.000
Exploitatieresultaat boekjaar	€ 33.000	€ 30.000	€ 41.000
	€ 133.000	€ 163.000	€ 204.000
Weerstandsvermogen			
6% van de lasten excl. mutatie voorz.	€ 458.000	€ 463.000	€ 470.000
Af te dragen aan GR-gemeenten	€ -	€ -	€ -
Eigen vermogen per 31 december	€ 133.000	€ 163.000	€ 204.000

Vaste Schulden

	2018	2019	2020
Achterstelde leningen GR	€ 612.000	€ 612.000	€ 612.000
Achterstelde leningen uittr GO	€ 33.000	€ 28.000	€ 23.000
Leningen BNG	€ -	€ -	€ -
Totaal vaste schulden	€ 645.000	€ 640.000	€ 635.000

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 2018 tot en met 2020 worden geen terugbetalingen aan de GR-deelnemers verwacht. Aflossing op de achtergestelde leningen van uittredende GO-leden geschiedt op basis van daadwerkelijke afgeloste en afgeboekte bedragen op kredieten van desbetreffende gemeenten.

Overige schulden

	2018	2019	2020
Overige Schulden	€ 9.848.000	€ 9.785.000	€ 9.686.000

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

Crediteuren cliënten

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

Verplichtingen liquide middelen cliënten

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

7 BIJLAGE: BEGROTING 2017, 2018 EN 2019

Ter vergelijking is onderstaand de begroting over 2017, 2018 en 2019 weergegeven, welke op 8 juli 2016 door het Algemeen Bestuur van Kredietbank Limburg is vastgesteld.

Verschillen met de begroting 2018 en 2019, zoals verwoord in hoofdstuk 3 zijn ontstaan door recente (prijs-)ontwikkelingen, de nieuwe primaire applicatie en overig voortschrijdend inzicht.

BEGROTING 2017, 2018 EN 2019

	2017	2018	2019
Renteopbrengsten	€ 380.000	€ 393.000	€ 397.000
Rentelasten	€ 10.000-	€ 10.000-	€ 10.000-
Rentemarge	€ 370.000	€ 383.000	€ 387.000
Intakegesprekken kredietverlening	€ 126.000	€ 125.000	€ 125.000
Schuldhulpverlening	€ 3.808.000	€ 3.765.000	€ 3.765.000
BBR	€ 1.351.000	€ 1.353.000	€ 1.356.000
WSNP verklaringen	€ 122.000	€ 121.000	€ 121.000
Bewindvoering	€ 1.602.000	€ 1.721.000	€ 1.768.000
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	€ 7.509.000	€ 7.598.000	€ 7.652.000
Salarissen	€ 5.582.000	€ 5.707.000	€ 5.733.000
Ontslaguitkeringen	€ 40.000	€ 41.000	€ 42.000
Inhuur medewerkers	€ 95.000	€ 98.000	€ 100.000
Overige personeelslasten	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
Afschrijvingen	€ 193.000	€ 130.000	€ 126.000
Huisvestingslasten	€ 254.000	€ 259.000	€ 265.000
Bureau- en administratielasten	€ 818.000	€ 833.000	€ 848.000
Beheerslasten	€ 311.000	€ 316.000	€ 321.000
Mutatie voorziening	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000
Totale lasten	€ 7.443.000	€ 7.534.000	€ 7.585.000
Exploitatieresultaat	€ 66.000	€ 64.000	€ 67.000