

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

**Krediet
bank
Limburg**

**Meerjarenbegroting
2021-2023**

CONCEPT

Inhoudsopgave

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

KBL2.0 Anders Denken Anders Doen

INZICHTEN

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

KERNWAARDEN

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

Directie
April 2020

1. Voorwoord

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

Het hebben van schulden is desastreus voor de mensen die dit betreft. De stress die hierdoor ontstaat heeft veel impact op de huishoudens die het treft. Er ontstaat steeds meer inzicht in de problematiek die ontstaat door schulden. Door schulden daalt het IQ van mensen, worden ze wantrouwend naar hun omgeving en weten ze wel wat goed is om te doen maar doen ze dat niet.

Er komen een aantal wetswijzigingen aan die mede mogelijk moeten maken dat we mensen met schulden sneller kunnen helpen. Wel geeft de Staatssecretaris aan dat er geen extra geld komt voor de uitvoering om een stijging van de aanvragen te compenseren. Dat vraagt om een zeker creatief vermogen van KBL. Samen met onze ketenpartners zullen we hoe dan ook de handschoenen moeten oppakken. De Nationale Ombudsman heeft het over een nieuwe overheid in de toekomst en beschrijft deze aan de hand van drie richtinggevend woorden, namelijk: eerlijk, begripvol en simpel. Hierin kunnen wij ons als KBL goed vinden. Landelijk wordt er hard gewerkt aan een landelijke basisnorm voor de schuldhulpverlening.

Kortom er is veel in beweging in Nederland. Het Anders Denken Anders Doen van KBL past goed in al die bewegingen die landelijk ingezet worden. Met vertrouwen kijk ik uit naar de toekomst. Een toekomst om mensen in de schulden eerder te vinden en deze samen met onze ketenpartners beter te helpen. KBL zal als lerende organisatie zich volop inzetten om zoveel als mogelijk van betekenis te kunnen zijn!

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



2. Inleiding

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

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

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

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

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

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

3. Uitgangspunten en ontwikkelingen

3.1 ONTWIKKELINGEN BINNEN KBL

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

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

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



De basis op orde is inmiddels een begrip dat past bij de lerende organisatie. In 2021 willen we de basis op orde hebben. We hebben de bedrijfsvoering in zijn volledige breedte onder de loep genomen en op orde gemaakt. Te denken valt aan de ICT omgeving, telefonie, informatie beveiliging, archiefbeheer, HRM-beleid, etcetera.

In 2021 gaan we als sluitstuk, na een grondige voorbereiding, de organisatiestructuur van KBL aanpassen aan alle veranderingen die we hebben doorgevoerd.

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

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

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

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

3.2 TRENDS EN WET- EN REGELGEVING

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

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

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

Ook in Den Haag kan de schuldhulpverlening op steeds meer aandacht rekenen. Het bestaande systeem aan wet- en regelgeving, de verschillende overheidsinstanties die verschillend incasseren en de schuldenindustrie helpen ons niet altijd op een manier die ook echt werkt om schuldhulpverlening op een goede manier vorm en inhoud kunnen geven.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Armoede is en blijft een hardnekkig probleem in Nederland en in Zuid-Limburg in het bijzonder. Diverse onderzoeken en statistieken laten dat beeld telkens weer zien. De armoede is het afgelopen jaar stabiel gebleven alleen blijft wel dat mensen langer in een armoedige situatie blijven zitten. Zo dreigen er gezonde en minder gezonde wijken te ontstaan. Voor de Provincie Limburg was dat aanleiding om te starten met het programma Positieve Gezondheid en het programma Kansrijke Start Zuid-Limburg. Veel elementen van Anders Denken Anders Doen van KBL passen daar goed in.

3.3 UITGANGSPUNTEN BEGROTING 2021

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

Kostendekkendheid van onze diensten

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

Jaarlijkse prijsindexering

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

Personeelslasten

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

Omszet Niet-GR gemeenten stijgt licht de komende jaren.

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

Organisatieontwikkeling, informatiemanagement en –veiligheid en vervanging vragen extra inspanning

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

3.4 AANTALLEN

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

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

Procentuele ontwikkeling dienstverlening in lastenpakket A t.o.v. 2019	Begroting 2021 (Rug voor te maken)	Begroting/verplichting 2019 (Rug voor te maken)	Begroting 2020 (toezicht)	Aansluiting 2019 (Rug voor te maken)	Aansluiting 2020
Preventie, vroegsignalering en educatie (samenloopt)	100%	100%	100%	100%	100%
Sociale Dienstverlening*	100%	100%	100%	100%	100%
Wettensdialoog / Schieduizend	100%	100%	100%	100%	100%
Wettensdialoog en adviesverlening Budgetbeheer	100%	129%	110%	100%	100%
Wettensdialoog en adviesverlening Bestuurszaken BBR moment*	100%	112%	107%	107%	100%
Betrekking	100%	92%	95%	100%	100%

* op basis van beschikbare aantallen

4. Preventie, vroegsignalering en educatie

Schulden leiden tot persoonlijke problemen en maatschappelijke kosten. Preventie is daarom belangrijk voor alle partijen die in aanraking komen met betalingsachterstanden.

Allerlei partijen die in aanraking komen met financiële problematiek van personen/gezinnen, kunnen bijdragen aan preventie.

Denk aan: scholen, werkgevers, P&O'ers, UWV, SVB, corporaties, nutsbedrijven, wijkteams, etc.

In 2018 zijn we begonnen met een aantal pilots met gemeenten, werkgevers, SVB en het UWV. De resultaten van die pilots worden steeds meer zichtbaar en deze resulteren ook in structurele vormen van samenwerking.

Het doel van preventie is dat we niet willen dat mensen met schuldenproblematiek zo'n 4 à 5 jaar wachten met het vragen om hulp. Schulden zijn dan al vaak opgelopen tot gemiddeld € 43.000. Niet iedereen weet de weg naar hulp even gemakkelijk te vinden en als we die al gevonden hebben dan zijn er best wel wat barrières te slechten blijkt uit een onderzoek van de Nationale Ombudsman naar de toegang tot de schuldhulpverlening.

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



4.1 JONG GELEERD IS OUD GEDAAN

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

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

4.2 WERKGEVERSDIENSTVERLENING

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

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

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

4.3 SAMENWERKING OVERHEIDSINSTELLINGEN

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

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

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

5. Instroom & Diagnose

Instroom

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

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

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

Diagnose

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

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

Instroom & diagnose

Ken je klant en zijn hulpvraag

Instroom

Waarheid & laagdrempelige toegang
Crisisinterventie

Vraag-verheldering

Screening
Vraagverheldering-gesprek

Plan van Aanpak

Diagnose

6. Sociale kredietverstrekking

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

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

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

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

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

Saneringskrediet

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

Sociale
Krediet-
verstrekking

Sociaal
krediet

7. Inkomensbeheer en -ondersteuning

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



Budgetcoaching

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

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

Budgetbeheer

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

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

Stress sensitieve dienstverlening

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

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

Budgetbeheer Maatwerk

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

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

Beschermingsbewind

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

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

Schuldenbewind

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

8. Schuldenaanaanpak

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

De drie hoofdpijlers van de dienstverlening binnen schuldenaanaanpak zijn:



Informatie & Advies

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

Duurzame Financiële Dienstverlening

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

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

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

Schulden Oplossen

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

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

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

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

Herfinanciering

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

Betalingsregeling

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

Schuldregeling

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

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

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

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

Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP)

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

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

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

9. Nazorg

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

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

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

Voorlichting

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

Aanwezigheid zitting

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

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

Gedurende WSNP looptijd

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

Sociaal netwerk

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

10. Outputmeting

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

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

11. Bedrijfsvoering

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

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

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

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

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

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

12. Begroting

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

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

13. Kerngegevens

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

14. paragrafen

14.1 FINANCIERINGSSTRUCTUUR

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

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

14.2 VERBONDEN PARTIJEN

"De Droomfabriek" is een uniek samenwerkingsverband tussen Kredietbank Limburg, MIK Kinderopvang, Trajekt en Bureau Jeugdzorg Limburg. Het verband is ontstaan uit een vraag van het Elisabeth Strouven Fonds te Maastricht. Zij waren op zoek naar partners die voor hun een project zouden kunnen realiseren voor de doelgroep alleenstaande moeders die weinig toekomstperspectief hebben. Met bovenstaande vier partijen is een samenwerkingsverband aangegaan in de vorm van een coöperatie.

Het betreft een project van drie jaar lang voor 2 keer 10 alleenstaande moeders. Het project dient kosten neutraal te verlopen. Als Kredietbank Limburg zorgen wij in dit project vooral voor het wegemen van stress door schulden. Hiervoor stelt de coöperatie (via de subsidiegelden van Elisabeth Strouven) een werkkapitaal ter beschikking van € 100.000. De dienstverlening die wij inzetten op de moeders loopt via de dienstverleningsovereenkomsten die zijn afgesloten met de gemeenten.

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



14.3 WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING

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

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

De weerstandscapaciteit bestaat uit vier componenten:

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

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

Het gaat daarbij om de volgende risico's:

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

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

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

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

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

Deze risico inventarisatie resulteert in een totaalbedrag van financiële risico's ad € 345.000 . Het weerstandsvermogen dat gelijk is aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening), zoals besloten in de Bestuursvergadering d.d. 19 januari 2012, resulteert voor 2021 in een weerstandsvermogen ad € 634.000

Risicoparagraaf

De begroting 2021 inclusief de meerjarenbegroting 2022 en 2023 is gebaseerd op een reeks van uitgangspunten en verwachtingen. Deze uitgangspunten en verwachtingen zijn bij de diverse baten- en lastencomponenten van de begroting beschreven. Als al deze uitgangspunten en verwachtingen in 2021 100% daadwerkelijk zo blijken te zijn zal de realisatie per saldo aansluiten bij de begrote resultaten.

Onderstaand wordt in beknopte vorm de risico inventarisatie van KBL weergegeven met daarbij een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties indien de realisatie in 2021 afwijkt van de gehanteerde uitgangspunten. Hierbij moet worden opgemerkt dat het zeer onwaarschijnlijk is dat alle beschreven risicoscenario's zich daadwerkelijk tegelijk zullen voordoen.

1. Dienstdijdtloose

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

2. Stratech

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

Het risico wordt beperkt door regulier overleg en strakke afspraken met de leverancier te maken over plannen van aanpak die in een goed werkend en ondersteunend systeem moeten gaan resulteren. Het maximale risico is geschat op € 200.000 en dat zou betekenen dat we (deels) afschelden nemen van Stratech en opnieuw moeten aanbesteden.

3. AVG

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

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

4. Flexibele schil van medewerkers in relatie tot wachttelduitkeringen

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

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

5. Aanslag vennootschapsbelasting

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

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

6. Renterisico's

De onrust op de financiële markten kan resulteren in een rentestijging. De kans dat de huidige historisch lage rentepercentages zullen gaan stijgen is groot. Het risico is beperkt omdat er geen geldleningen van de BNG meer open staan. Het risico bestaat dan wel nog voor het saldo van de rekening-courant.

7. Inklinken van de kredietportefeuille

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

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

8. Aansprakelijkheidsrisico's

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

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

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

Risico	Maximale financiële consequentie	Kans	Percentage	Financieel risico
1. Dienstoffoelag	€ 210.300	Hoog	75%	€ 157.725
1.1. Stratech	€ 200.000	Laag	25%	€ 50.000
2. AVG	€ 100.000	Middel	50%	€ 50.000
3. Fiscalele schil	€ 30.000	Middel	50%	€ 15.000
4. Aanslag vennootschapsbelasting	€ 50.000	Laag	25%	€ 12.500
5. Renterisico's	€ 15.000	Hoog	75%	€ 11.000
6. Dinklen van kredietportefeuille	€ 10.000	Hoog	75%	€ 8.000
7. Aansprakelijkheidsrisico's				
Totaal	€ 675.000			€ 345.000

14.4 FINANCIERING

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

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

De financiering bestaat vanaf begin 2019 uitsluitend uit de rekening-courantkrediet faciliteit met een maximum van € 1.000.000, hetgeen beduidend lager is dan hetgeen met de provinciale toezichthouder is afgesproken voor wat betreft de hoogte van de kasgeldlimiet.

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

Kasgeldlimiet

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

Uitmo 2010 is met de provinciale toezichthouder afgesproken dat de kasgeldlimiet met ingang van 2011 is bepaald op € 2.500.000. Deze onthefing is op 1 november 2018 verlengd voor de jaren 2019 tot en met 2022. Deze onthefing is nodig in verband met bovengenoemde rekening-courantkredietfaciliteit met een maximum van € 2.500.000.

Per 1 januari 2019 is de rekening-courantfaciliteit overigens teruggebracht naar maximaal € 1.000.000.

Financiële kengetallen

Conform artikel 11 van het BBV wordt de financiële positie weergegeven door middel van een uniforme basisset van financiële kengetallen.

Dit betreft de volgende vijf kengetallen:

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

De eerste twee kengetallen worden in dit jaarverslag gepresenteerd. De overige kengetallen zijn niet van toepassing voor KBL.

De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in de begroting en het jaarverslag van provincies en gemeenten (Stc. 2015, 20619).

Kengetallen	2021	2022	2023
Netto schuldquote	3%	3%	3%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	27%	28%	27%
Solvabiliteitsratio	0,0%	0,0%	0,0%

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

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

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

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

EMU-saldo

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

	Balans eind 2021 11-12-2021	Mutaties 2021	Balans eind 2022 11-12-2022	Mutaties 2022	Balans eind 2023 11-12-2023	Mutaties 2023
Kredieten	€ 2.800.000	-> € 50.000	€ 2.800.000	€ 0	€ 2.800.000	€ 0
Uitdragen	€ 1.900.000	-> € 200.000	€ 1.700.000	-> € 200.000	€ 1.500.000	-> € 200.000
Overlopende activa	€ 200.000	€ 0	€ 200.000	€ 0	€ 200.000	€ 0
Liquide middelen	€ 7.500.000	-> € 670.000	€ 6.900.000	-> € 1.000.000	€ 5.900.000	€ 1.000.000
Vaste schulden	€ 616.000	€ 0	€ 616.000	€ 0	€ 616.000	€ 0
Netto vloeibare schulden	€ 11.586.000	-> € 912.000	€ 10.457.000	-> € 1.131.000	€ 9.261.000	-> € 1.196.000
Overlopende passiva	€ 200.000	€ 0	€ 200.000	€ 0	€ 200.000	€ 0

15. Meerjarenbegroting 2021-2023

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

16. Toelichting op de meerjarenbegroting 2021-2023

16.1 Baten

Algemeen

Het tarief van 2021 wordt geïndexeerd met 2,6% en voor 2022 en 2023 met 2,5%. Naar verwachting zal met name de vraag naar dienstverlening in het kader van schuldhulpverlening en beschermingsbewind de komende jaren toenemen.

Preventie, vroegsignalering & educatie

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

Instream & Diagnose

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

Sociale kredietverstrekking

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

Inkomensbeheer- & ondersteuning

Ultimo 2019 is het aantal budgetbeheerrekeningen 1.793 stuks. Bij de begroting is uitgegaan van een redelijk gelijkblijvend aantal budgetbeheerrekeningen in 2021, t.w. 1.800 stuks. Er wordt inmiddels gewerkt met nog 2 pakketten, t.w. basis en totaal. Het pluspakket wordt vanaf 2019 niet meer verstrekt. Door de implementatie van de referentiewerkprocessen is de dienstverlening op bepaalde plekken anders gebundeld. Vanaf 2020 valt budgetcoaching onder BBR terwijl dit in 2019 nog onderdeel van Schuldhulpverlening was.

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

Schuldenaanpak

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

Nazorg

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

Verdeling GR-/niet-GR gemeenten

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

Overige bedrijfsopbrengsten

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

Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille

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

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

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

16.2 Lasten

Salarissen

Gezien de toenemende aanvragen bewindvoering en schuldhelpdienstverlening zal de komende jaren de formatie ca. 120 fte bedragen. De stijging in dienstverlening wordt hierbij naar verwachting grotendeels opgevangen door efficiencyverbetering als resultante van de procesoptimalisatie en verbeterde (ICT-)facilitering vanuit Anders Denken Anders Doen.

Er is rekening gehouden met de reguliere periodieke verhogingen (anciënniteit) en met jaarlijks 2,5% indexatie van de cao-salarissen. Verder is rekening gehouden met uitgaven in het kader van het generatiepact en transitievoedingen. Er is geen rekening gehouden met mogelijke toepassing van de diensttijdtoelage in 2020. Hierover wordt in de loop van 2020 nog afgestemd met het GO.

Wachtgelduitkeringen

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

Inhuur medewerkers

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

Overige personeelskosten

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

Afschrijvingen

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

Huisvestingskosten

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

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

Bureau- en administratiekosten

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

Uitgaande van de realisatie in 2019 enerzijds en op basis van de huidige inzichten in prijsontwikkelingen anderzijds zijn de begrote bedragen bepaald. De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie.

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

Beheerskosten

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

Mutatie voorziening

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

17. Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead

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

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

18. Overzicht structurele en incidentele baten en lasten

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

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

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

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

19. Balans per 31 december 2021, 2022 en 2023

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

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

20.1 ACTIVA

Materiële vaste activa met economisch nut

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

Kredieten

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

Vorderingen op openbare lichamen

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

Overige vorderingen

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

20.2 PASSIVA

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

De vaste schulden hebben betrekking op de door de diverse gemeenten gestorte achtergestelde leningen en de leningen van de BNG met een looptijd langer dan een jaar. Aflossing op de leningen van GR-deelnemers vindt plaats indien wordt voldaan aan de solvabiliteits eis van 10% van het balansstotaal. In de jaren 2021 tot en met 2023 worden geen terugbetalingen aan de GR-deelnemers verwacht. Aflossing op de achtergestelde leningen van uittreedende GO-leden geschiedt op basis van daadwerkelijke afgeloste en afgeboekte bedragen op kredieten van desbetreffende gemeenten.

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

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

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

Crediteuren klanten

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

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

Verplichtingen liquide middelen klanten

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

Bank

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



KBL2.0
Anders Denken Anders Doen
- Dienstverlening -



VR.12



Telefoonnummer
088 101 99 99

E-mailadres
info@kblb.nl

Bezoekadres Geleen
Markt 1A
6161 GE Geleen

Postadres algemeen
Kredietbank Limburg
Postbus 1183
6160 BD Geleen

Postadres Beschermingsbewind
Kredietbank Limburg
Postbus 93
6160 AB Geleen