

DIENST VOOR SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

BALANS BOEKJAAR 2014

ACTIVA

REKENING	OMSCHRIJVING	Saldo per 31/12/2014 ACTIVA	Saldo per 31/12/2013 ACTIVA	Saldo per 31/12/2012 ACTIVA	Saldo per 31/12/2011 ACTIVA	Saldo per 31/12/2010 ACTIVA
200000	KOSTEN OPRICHTING & KAPITAALSVERHOOGING EN SCHENKINGEN			1.903,50	1.903,50	1.903,50
200009	AFSCHR. OPRICHTING & KAPITAAL			-1.903,50	-1.903,50	-1.903,50
235000	HARDWARE	513,48	513,48	16.375,65	15.862,17	15.862,17
235009	AFSCHRIJVING HARDWARE	-513,48	-342,32	-16.033,33	-15.862,17	-15.862,17
245000	MEUBILAIR	9.472,43	9.472,43	9.472,43	9.472,43	9.472,43
245009	AFSCHR. MEUBILAIR	-9.472,43	-9.472,43	-9.472,43	-9.472,43	-9.323,85
	TOTAAL VASTE ACTIVA	0,00	171,16	342,32	0,00	148,58
400000	HANDELSDEBITEUREN	9.948,75	8.720,55	3.071,80	8.210,26	7.748,99
404000	TE INNEN OPBRENGSTEN	12,60		86,78	854,48	93,42
406000	VOORUITBETALINGEN	5.679,09	6.436,51	6.683,55	6.503,89	6.627,43
408000	LEVERANCIERS MET DEBETSALDO					
415300	TE ONTVANGEN SUBSIDIES	14.849,76	27.716,28	34.096,08	25.847,32	30.000,67
416000	DIVERSE VORDERINGEN					11.588,32
	TOTAAL VORDERINGEN OP TEN HOOGSTE 1 JAAR	30.490,20	42.873,34	43.938,21	41.415,95	56.058,83
490000	OVER TE DRAGEN KOSTEN	0,00	135,47	135,47	135,47	135,47
	TOTAAL OVERLOPENDE REKENINGEN	0,00	168,48	135,47	135,47	135,47
530100	DEXIA REKENINGBOEKJE	32.551,57	46.548,84	37.327,48	25.794,55	25.000,00
550000	DEXIA ZICHTREKENING	9.675,36	2.413,60	5.834,65	13.338,29	1.661,31
550010	DEXIA ZICHTREKENING VOORSCHOT					134,17
580000	INTERNE OVERBOEKINGEN					
	TOTAAL LIQUIDE MIDDELEN	42.226,93	48.962,44	43.162,13	39.132,84	26.795,48
	TOTAAL VAN DE ACTIVA	72.717,13	92.175,42	87.578,13	80.684,26	83.138,36

DIENST VOOR SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

BALANS BOEKJAAR 2014

PASSIVA

REKENING	OMSCHRIJVING	Saldo 31/12/2014 PASSIVA	Saldo 31/12/2013 PASSIVA	Saldo 31/12/2012 PASSIVA	Saldo 31/12/2011 PASSIVA	Saldo 31/12/2010 PASSIVA
140000	OVERGEDRAGEN WINST +(ex provisie vakantiegeld : 22.925,94 euro)	43.347,31	13.099,82	19.250,93	19.036,21	16.682,03
	OVERGEDRAGEN VERLIES VAN HET BOEKJAAR	-216.143,68	-182.179,85	-190.101,33	-176.454,05	-169.003,82
	<i>BIJDRAGEN DEELGENOTEN IN VERWERKING VERLIES</i>	<i>192.177,66</i>	<i>189.501,38</i>	<i>183.950,20</i>	<i>176.668,75</i>	<i>171.357,98</i>
	OVERGEDRAGEN VERLIES/WINST	19.381,29	20.421,35	13.099,80	19.250,91	19.036,19
	TOTAAL VORDERINGEN OP TEN HOOGSTE 1 JAAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
440000	LEVERANCIERS	28.529,41	32.791,22	34.064,29	15.964,64	16.885,02
444000	TE ONTVANGEN FACTUREN	3.234,88	1.303,77	1.058,70	1.977,43	775,79
444020	TE ONTVANGEN CREDITNOTA'S	-89,39				
449102	TERUG TE BETALEN SUBSIDIES					8.644,53
453000	INGEHOUDEN VOORHEFFINGEN	7.731,87	6.320,75	6.295,42	5.947,41	5.579,26
454000	RIJKSDIENST SOCIALE ZEKERHEID	13.929,07	8.412,39	10.385,92	15.016,88	11.947,65
455000	BEZOLDIGINGEN				44,32	0,00
456000	VAKANTIEGELD		22.925,94	22.674,00	22.482,67	20.195,51
483000	ONTV VOORUITBET DEELGENOOT SINT-NIKLAAS	90.601,80	89.371,10	86.728,39	83.222,05	80.711,78
483010	ONTVANGEN VOORUITBETALING DEELGENOOT KRUIBEKE	20.052,69	19.722,52	19.069,75	18.332,15	17.785,09
483020	ONTV VOORUITBETALINGEN DEELGENOOT SINT-GILLIS-WAAS	23.506,53	23.187,32	22.527,89	21.623,45	20.829,82
483030	ONTV VOORUITBETALINGEN DEELGENOOT BEVEREN	58.016,64	57.220,44	55.624,17	53.491,10	52.031,29
	<i>BIJDRAGE TOT VERWERKING VERLIES (totaal ontvangen vooruitbetalingen de</i>	<i>-192.177,66</i>	<i>-189.501,38</i>	<i>-183.950,20</i>	<i>-176.668,75</i>	<i>-171.357,98</i>
	TOTAAL SCHULDEN OP TEN HOOGSTE 1 JAAR	53.335,84	71.754,07	74.478,33	61.433,35	64.027,76
492000	TOE TE REKENEN KOSTEN					74,41
499000	WACHTREKENINGEN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTAAL OVERLOPENDE REKENINGEN	0,00	0,00	0,00	0,00	74,41
	TOTAAL VAN DE PASSIVA	72.717,13	92.175,42	87.578,13	80.684,26	83.138,36

RESULTAAT PER 31/12/2014 - BUDGET 2015

Rekening	saldo per 31/12/2014	BUDGET 2014	BUDGET 2015	saldo per 31/12/2013	saldo per 31/12/2012	saldo per 31/12/2011	saldo per 31/12/2010
610010-HUUR+NUTVOORZIENING GEBOUW ADMINISTRATIE	12.432,50	17.182,98	15.600,00	20.876,92	20.676,37	3.000,00	3.000,00
612010-VERZEKERING BURG.AANPRAKELIJKHEID	679,08	700,00	700,00	586,47	375,08	648,78	542,28
612200-VERZEKERING ALLE RISICO'S ELECTRONICA	0,00	0,00	0,00	0,00	71,43	71,43	71,43
613020-HUUR FIETSEN	308,75	200,00	200,00	195,00	195,00	195,00	195,00
613300-EXTERNE DIENSTEN VOOR DE BOEKHOUDING EN PERSONEEL	2.285,48	2.325,49	2.420,00	1.237,33	2.192,00	1.972,61	1.962,12
613310-KOSTEN GEBRUIK BOEKHOUDPAKKET	1.420,38	1.430,00	1.480,00	65,32	45,11	69,90	46,23
613320-ADMINISTRATIEKOSTEN MAALTIJDCHEQUES	68,54	180,00	100,00	232,70	249,41	170,84	138,97
614100-DIENSTVERPLAATSINGEN	513,12	460,00	600,00	378,18	778,34	817,59	590,06
614300-KOSTEN VAN OPLEIDING EN BIJSCHOLING	1.898,02	500,00	1.600,00	360,00	435,00	480,20	1.471,70
615100-KANTOORBENODIGDHEDEN	1.244,00	400,00	400,00	335,86	313,34	483,59	489,73
615150-ALGEMENE KOSTEN DRUKWERKEN	2.076,85	1.600,00	1.700,00	1.626,80	1.495,42	1.718,40	1.458,26
615200-DOCUMENTATIE EN ABONNEMENTEN	1.078,97	1.350,00	1.200,00	1.143,19	1.317,25	1.470,03	1.222,40
615310-VERGOEDING JURYLEDEN	210,05	300,00	420,00				19,17
615350-SUPPORT INFORMATIEVERWERKING	5.568,28	7.978,26	8.086,00	72,78	50,76	29,04	54,99
615400-TELEFOON,TELEGRAM, TELEX, GSM	1.174,87	2.098,88	2.100,00	1.504,15	2.057,73	1.546,08	1.875,86
615500-KOSTEN VAN ONTHAAL, RECEPTIES EN INTERNE VERGADERINGEN	69,60	400,00	500,00	125,00	25,50	458,00	24,00
615600-ADM DRUKWERKEN, PUBLICITEIT, ADVERTENTIES EN EIGEN PU	2.104,42	1.200,00	2.000,00				
615700-VERZENDINGSKOSTEN	5.631,85	5.750,00	5.900,00	5.469,91	5.890,31	4.935,67	5.423,42
615800-DIVERSE ADMINISTRATIEKOSTEN					0,00	56,00	
TOTAAL DIENSTEN EN DIVERSE GOEDEREN	38.764,76	44.055,61	45.006,00	34.209,61	36.168,05	18.123,16	18.585,62
620100-VASTBENOEMD PERSONEEL	138.077,36	151.577,00	134.456,92	141.209,75	138.358,43	145.404,28	137.439,01
620300-NIET-VASTBENOEMD PERSONEEL	88.243,36	90.864,00	135.125,66	75.391,30	81.042,42	70.843,80	70.818,53
621100-WG-BIJDRAGEN RSZ VASTBENOEMD PERSONEEL	52.488,20	59.171,00	52.492,51	49.333,66	49.571,10	51.581,54	46.369,13
621310-WG-BIJDRAGEN RSZ CONTRACTUEEL PERSONEEL	22.341,31	24.794,68	39.572,46	21.706,02	22.027,63	20.570,42	20.398,53
622200-EXTRA PENSIOENBIJDRAGEN VOOR CONTRACTUELEN	865,45	906,75	1.391,70	766,48	758,15	1.326,87	
623000-VERZEKERING AO/WETSVERZEKERING	1.027,25	1.212,21	1.300,00	1.042,33	1.051,38	1.030,51	1.035,63
623100-ARBEIDSGENEESKUNDIGE DIENST	494,56	459,00	600,00	625,92	142,75	831,00	780,30
623300-SOCIAAL ABONNEMENT, FIETSVRGOEDINGEN EN SOORTGELIJKE	2.525,29	2.900,00	2.900,00	2.438,18	3.308,11	2.885,96	3.682,91
623400-BIJDRAGE VAKBONDSPREMIE	279,30	325,85	325,85	279,30	279,30	279,30	279,30
623700-MAALTIJDCHEQUES	7.133,00	7.934,08	9.394,00	6.706,99	6.930,01	5.249,00	4.919,00
623800-PERSONEELSUITSTAPPEN	300,00	350,00	350,00	257,70	300,00	180,00	180,00
623900-HOSPITALISATIEVERZEKERING	650,00	580,00	800,00	658,14	577,32	474,78	507,78
636000-TOEVOEGING AAN DE VOORZIENING VOOR BETAALD VERLOF		16.893,19	18.371,83	15.916,12	15.460,34	16.347,42	15.197,04
636100-AANWENDING VAN DE VOORZIENING VOOR BETAALD VERLOF		-16.401,16	-17.836,73	-15.664,18	-15.269,01	-14.060,26	-14.423,09
TOTAAL PERSONEELSKOSTEN	314.425,08	341.566,60	379.244,20	300.667,71	304.537,93	302.944,62	287.184,07
630000-AFSCHRIJVING OPRICHTINGSKOSTEN		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
630200-AFSCHRIJVING MAT VASTE ACTIVA	171,16	172,00		171,16	171,16	148,58	372,33
TOTAAL AFSCHRIJVINGEN	171,16	172,00	0,00	171,16	171,16	148,58	372,33
650000-RENTE, COMMISSIES EN KOSTEN VERBONDEN AAN SCHULDEN	108,70	200,00	150,00				
650400-NALATIGHEIDSINTRESTEN				19,80			
657000-DIVERSE FIN.KOSTEN	0,01			0,03	0,02		
659000-BANKKOSTEN		30,00	30,00		23,07	27,14	
659020-ROERENDE VOORHEFFING INTRESTEN	31,15	150,00	45,00	57,17	104,14	99,41	

RESULTAAT PER 31/12/2014 - BUDGET 2015

Rekening	saldo per 31/12/2014	BUDGET 2014	BUDGET 2015	saldo per 31/12/2013	saldo per 31/12/2012	saldo per 31/12/2011	saldo per 31/12/2010
TOTAAL FINANCIËLE KOSTEN	139,86	380,00	225,00	77,00	127,23	126,55	79,19
TOTAAL KOSTEN	353.500,86	386.174,21	424.475,20	335.125,48	341.004,37	321.342,91	306.221,21
700000-BASISVERGOEDING OPSTART DOSSIER	4.172,64	56.500,00	117.000,00	14.586,06	11.078,78	8.603,39	6.491,05
700001-BASISVERGOEDING JAARBASIS	10.596,38			10.964,14	7.713,12	8.623,81	8.149,53
700010-BIJKOMENDE SCHULDEISERS OPSTART DOSSIER	1.676,00			9.638,62	6.928,82	6.512,61	4.727,28
700011-BIJKOMENDE SCHULDEISERS JAARBASIS	4.657,70			4.498,73	2.357,01	4.113,00	5.198,65
700020-ADMINISTRATIEKOSTEN	889,23			3.020,83	2.298,71	1.721,29	1.478,74
700030-BETALING TGV VERZOEKER	2.301,39			308,43	342,71		
700031-BRIEFWISSELING	3.483,79			388,24	76,80		
700032-NEERLEGGING HERZIENING	182,73			957,71	159,63		
TOTAAL OMZET	27.959,86	56.500,00	117.000,00	44.362,76	30.955,58	29.574,10	26.045,25
740620-PERSONEELSSUBSIDIES VIA	14,28	430,00	430,00		405,68	920,69	
740630-SOCIALE MARIBEL	108.076,82	112.600,00	131.500,00	107.061,87	112.220,33	103.195,23	103.252,56
740631-SOCIALE MARIBEL VOORGAANDE JAREN					5.531,90	8.821,32	6.309,50
745000-DIVERSE BEDRIJFSOPBRENGST	70,95			227,39			
747500-MAALTIJDCHEQUES	1.110,71	1.342,88	1.462,78	1.064,93	1.183,74	987,54	1.202,27
TOTAAL DIVERSE OPBRENGSTEN	109.272,76	114.372,88	133.392,78	108.354,19	118.935,97	113.004,09	110.764,33
751000-OPBRENGSTEN VLOTTENDE ACTIVA	124,52	600,00	300,00	228,70	605,74	662,65	770,23
757000-VERKREGEN DISCONTO's	0,04				0,09	8,98	0,02
759000-DIVERSE FINANCIËLE OPBRENGSTEN					0,09	8,98	0,02
TOTAAL FINANCIËLE OPBRENGSTEN	124,56	600,00	300,00	228,70	605,92	680,61	770,27
764000-UITZONDERLIJKE OPBRENGSTEN		0,00	0,00			718,37	
TOTAAL UITZONDERLIJKE OPBRENGSTEN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	718,37	0,00
TOTAAL OPBRENGSTEN	137.357,18	171.472,88	250.692,78	152.945,65	150.497,47	143.977,17	139.611,41
VERLIES VAN HET BOEKJAAR	-216.143,68	-214.701,33	-173.782,42	-182.179,83	-190.506,90	-177.365,74	-156.045,58

DIENST SCHULDBEMIDDELING
VERDELING RESULTAAT BOEKJAAR 2014

	Aantal inwoners per 01/01/2015	bijdrage per inwoner	Totale bijdragen te storten voor 2015			
Beveren :	47.379 x	1,23 € =	58.276,17 €	30,12%	index 12/06 basis 1996	124,58 index 12/14 basis 1996
Kruikeke :	16.417 x	1,23 € =	20.192,91 €	10,44%	indexstatuut basis 1993	112,32 indexstatuut basis 1993
Sint-Gillis-Waas :	19.259 x	1,23 € =	23.688,57 €	12,24%		1,11
Sint- Niklaas :	74.234 x	1,23 € =	91.307,82 €	47,20%		<u>1,23</u>
	<u>157.289 x</u>	<u>1,23 € =</u>	<u>193.465,47 €</u>	100,00%		

resultaatverwerking jaar 2014 : verlies =	216.143,68 €
Beveren :	65.107,36 €
Kruikeke :	22.559,94 €
Sint-Gillis-Waas :	26.465,37 €
Sint- Niklaas :	<u>102.011,01 €</u>
	216.143,68 €

	stand R/C per 31/12/14	Verlies 2014	overgedragen resultaat na verwerking verlies
Beveren :	58.016,64 €	- 65.107,36 € = -	7.090,72 €
Kruikeke :	20.052,69 €	- 22.559,94 € = -	2.507,25 €
Sint-Gillis-Waas :	23.506,53 €	- 26.465,37 € = -	2.958,84 €
Sint- Niklaas :	<u>90.601,80 €</u>	<u>- 102.011,01 € = -</u>	<u>11.409,21 €</u>
	192.177,66 €	- 216.143,68 € = -	23.966,02 €

	bijdrage te storten voor 2015	gestort voorschot 2015	Nog te storten
Beveren :	58.276,17 €	29.055,68 € =	29.220,49 €
Kruikeke :	20.192,91 €	10.097,07 € =	10.095,84 €
Sint-Gillis-Waas :	23.688,57 €	11.796,93 € =	11.891,64 €
Sint- Niklaas :	<u>91.307,82 €</u>	<u>45.554,90 € =</u>	<u>45.752,92 €</u>
	193.465,47 €	96.504,58 € =	96.960,89 €

TOELICHTING JAARREKENING 2014

Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland

Het tekort over 2014 is € 215.972,52 (kaskosten of het boekhoudkundig resultaat van 216.143,68 verminderd met € 171,16 afschrijvingen) tegen € 182.179,83 (2013) 190.101,31 € (2012) en 176.454,03 (2011).

Er is een tekort na verwerking van de bijdrage van de ocmw's-deelgenoten in het tekort gestort in 2014 (€ 192.177,66) van € 23.794,86 (2013 een overschot van € 7.321,55). Hierdoor neemt het eigen vermogen van € 43.347,31 (overgedragen winst € 20.421,37 + provisie vakantiegeld € 22.925,94) af naar € 19.552,45 (op basis van het resultaat BBC).

Op basis van het boekhoudkundig resultaat, verminderd met de afschrijvingen, komt het eigen vermogen op € 19.381,29.

Dit is een verschil van € 1.443,19 tegenover het budgettaire geraamd tekort van € 22.351,67.

De kosten en opbrengsten verliepen overeenkomstig het budget waarbij de lagere personeelskosten (€ -27.141,52) en werkingskosten (€ -5.290,85) ongedaan gemaakt worden door lagere opbrengsten uit prestaties (€ -28.540,14) en uit subsidies e.d. (€ -5.100,12).

De erelonen/emolumenten daalden van € 44.362,76 naar 27.959,86 door de verschillende wijzigingen op vlak van de personeelsbezetting en als gevolg daarvan gewijzigde werkwijze voor indienen verzoeken. We komen opnieuw op de bedragen van de vorige jaren: 30.955,58 (2012), € 29.574,1 (2011) en € 18.372,58 € in 2008. Het fonds ter bestrijding van overmatige schuldenlast is actief maar is enkel bestemd ter compensatie voor niet geïnde erelonen en emolumenten bij een volledige kwijtschelding.

De kosten voor huisvesting in het O.C.M.W.Sint-Niklaas zijn vastgelegd overeenkomstig het budget. De kosten voor informaticaondersteuning zijn berekend op basis van de parameters voorzien in het budget, aangepast aan de index.

De liquide middelen en geldbeleggingen namen licht af: er was een positieve kaspositie van € 42.226,93 (€ 48.962,44 € eind 2013, € 43.162,13 eind 2012).

Voorstel om het tekort op de bijdragen van de O.C.M.W.'s in het verlies van 2014 van het saldo (€ 23.794,86) te verrekenen met de overgedragen winst van vorige jaren.

Voor 2015 vragen we naar aanleiding van de goedkeuring van deze rekening door de O.C.M.W. deelgenoten een tweede voorschot op van 1,23/inwoner, waarvan reeds een 0.5 € werd opgevraagd.

De penningmeester,

Luc Vermeiren

25/2/15