



Openbaar lichaam

Kredietbank Limburg

**1^e Begrotingswijziging
2019**

CONCEPT

B. Grasmeijer
Controller
April 2019

Inhoudsopgave

1	INLEIDING	3
2	RESULTAAT	3
3	1 ^E BEGROTINGSWIJZIGING 2019	4
4	TOELICHTING OP DE 1 ^E BEGROTINGSWIJZING 2019	5
4.1	Baten	5
4.2	Lasten	8

1 INLEIDING

Voor u ligt de 1^e begrotingswijziging over het boekjaar 2019 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening ofwel Kredietbank Limburg (KBL).

In de vergadering van het Dagelijks Bestuur van 1 december 2017 is besloten dat Kredietbank Limburg met ingang van 2018 met bestuursrapportages gaat werken in het voorjaar en in het najaar met daaraan gekoppeld een begrotingswijziging, als dat aan de orde is. Deze 1^e begrotingswijziging is gebaseerd op nieuwe ontwikkelingen en voortschrijdend inzicht ten opzichte van de vorig jaar opgestelde begroting 2019.

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn grotendeels gebaseerd op de gerealiseerde opbrengsten 2018, rekening houdend met de aangepaste tarieven. De dienstverleningsovereenkomsten worden voor de GR-gemeenten vanaf 2019 niet meer opgesteld.

Deze begrotingswijziging wordt vergeleken met de primaire begroting 2019. Significante verschillen en ontwikkelingen zullen worden toegelicht. Daarnaast wordt een vergelijking gemaakt met de realisatie over 2018.

Bij het opstellen van de najaarsmarap 2019 wordt het exploitatieresultaat over de periode januari tot en met september 2019 vergeleken met de begrotingswijziging en de primaire begroting. In deze rapportage zal bovendien de najaarsprognose 2019 worden opgesteld, waarin het te verwachten exploitatieresultaat over geheel 2019 zal worden geschat. Indien aan de orde dan kan dit resulteren in een 2e begrotingswijziging over 2019.

2 RESULTAAT

Resultaat 2019

In 2018 is er voor de eerste keer gebruik gemaakt van een begrotingswijziging. De oorzaken hiervan lagen in de stijging van het aantal complexe bewindvoeringszaken, het ziekteverzuim en de perikelen rondom Stratech. Eén en ander resulteerde in een extra bijdrage ter hoogte van € 776.000. Er is toen bewust de keuze gemaakt deze financiële effecten niet één op één te vertalen in de primaire begroting 2019 en de meerjarenbegroting 2020 en 2021. We wilden eerst de effecten van het in 2018 vastgestelde plan van aanpak "gezonde bedrijfsvoering" bezien.

Over 2018 is gebleken dat de interventie in de vorm van de begrotingswijziging aan de verwachtingen heeft voldaan. De stijging van de complexe bewindvoeringszaken heeft zich exact zo voortgezet als we geprognostiseerd hadden. In 2018 is het ziekteverzuim gedaald en zijn de perikelen rondom het software pakket voor een heel groot deel opgelost.

Echter ook in 2019 stijgen het aantal complexe bewindvoeringszaken verder door. Middels deze begrotingswijziging zullen we de stijging van deze werkzaamheden meenemen. Ook is deze doorvertaald in de begroting 2020 en het meerjarenperspectief 2021 en 2022. Daarnaast zijn er een aantal autonome ontwikkelingen die we hier ook meenemen.

Ten opzichte van de primaire begroting 2019 worden er hogere opbrengsten van met name schuldhulpverlening verwacht. Daartegenover staan met name meer salariskosten en beheerslasten. De toename van de post salarissen is mede het resultaat van extra inzet ten behoeve van complexe bewindvoeringsdossiers. Hierbij voorzien we vanuit het plan van aanpak "gezonde bedrijfsvoering" een efficiëncyslag te maken.

Bovendien is extra formatie nodig ten behoeve van informatiemanagement en cyber security. De hogere beheerslasten betreffen met name de ondersteuning bij procesoptimalisatie en uniformering.

De primaire begroting sloot met een bescheiden positief exploitatieresultaat ad € 25.000. In de begrotingswijziging wordt rekening gehouden met de bijdrage van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat van € 292.000.

In de voorjaars- en najaarsmanagementrapportage in 2019 zal over de ontwikkeling van de opbrengsten en kosten worden gerapporteerd.

Aanbestedingen

In het voorjaar van 2019 is de aanbesteding van het ICT-beheer afgerond en is gestart met het implementatietraject. Daarnaast zijn ook de printers, de postbezorging en telefonie aanbesteed.

3 1^E BEGROTINGSWIJZIGING 2019

	Primaire Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil 2019	Realisatie 2018
Renteopbrengsten	300.000	268.000	-32.000	292.599
Rentelasten	-1.000	-1.000	0	209
Rentemarge	299.000	267.000	-32.000	292.807
Intakegesprekken kredietverlening	107.000	100.000	-7.000	94.584
Schuldhelpverlening	4.162.000	4.600.000	438.000	4.154.391
BBR	1.381.000	1.313.000	-68.000	1.115.419
WSNP verklaringen	38.000	16.000	-22.000	17.262
Bewindvoering	1.982.000	2.129.000	147.000	1.869.448
Opbrengsten projecten	50.000	50.000	0	45.553
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.	0	292.000	292.000	755.129
Overige bedrijfsopbrengsten	15.000	15.000	0	21.407
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	75.000	75.000	0	49.460
Totale baten	8.109.000	8.857.000	748.000	8.415.460
Salarissen	6.274.000	7.040.000	766.000	6.560.282
Wachtgelduitkeringen	51.000	30.000	-21.000	21.777
Inhuur medewerkers	53.000	53.000	0	65.993
Overige personeelslasten	50.000	60.000	10.000	55.755
Afschrijvingen	51.000	17.000	-34.000	54.888
Huisvestingslasten	249.000	245.000	-4.000	233.709
Bureau- en administratielasten	950.000	928.000	-22.000	984.451
Beheerslasten	331.000	409.000	78.000	389.145
Mutatie voorziening	75.000	75.000	0	49.460
Totale lasten	8.084.000	8.857.000	773.000	8.415.460
Exploitatieresultaat	25.000	0	-25.000	0

4 TOELICHTING OP DE 1^E BEGROTINGSWIJZING 2019

4.1 Baten

Algemeen

Naar verwachting zal met name de vraag naar dienstverlening in het kader van schuldhulpverlening, projecten en beschermingsbewind de komende jaren toenemen.

Rentemarge

	Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil	Realisatie 2018
Rentebaten	€ 300.000	€ 268.000	€ 32.000-	€ 292.599
Rentelasten	€ 1.000-	€ 1.000-	€ -	€ 209
Rentemarge	€ 299.000	€ 267.000	€ 32.000-	€ 292.807

De verwachte rentebaten in 2019 zijn € 32.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. De daling van het kredietvolume in de afgelopen jaren zal doorzetten, maar minder sterk dan de voorgaande jaren. De reden hiervan is de verlaging van het rentepercentage voor cliënten naar 2%. De gedeelde rentebaten worden gecompenseerd door de gemeenten waarin betrokkene woont. Het uitstaand saldo per 1 januari 2019 is € 3.500.000 terwijl de primaire begroting was gebaseerd op € 3.850.000.

De rentelasten hebben voornamelijk betrekking op het rekening-courantkrediet. De rentelasten zijn naar verwachting gelijk aan de primaire begroting.

De rentemarge in 2019 is derhalve € 32.000 lager dan de begroting over 2019.

Intakegesprekken kredietverlening

	Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil	Realisatie 2018
Intakegesprekken kredietverlening	€ 107.000	€ 100.000	€ 7.000-	€ 94.584

De primaire begroting voor 2019 e.v. is gebaseerd op het aantal te verwachten dienstverleningsgesprekken van 1.300 stuks. De begrotingswijziging is gebaseerd op 1.100 gesprekken, waardoor de opbrengt € 7.000 lager is dan oorspronkelijk begroot. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2019 zijn € 5.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2018.

Schuldhulpverlening (GR- en niet GR-gemeenten)

	Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil	Realisatie 2018
Schuldhulpverlening GR-gemeenten	€ 3.419.000	€ 3.834.000	€ 415.000	€ 3.516.111
Schuldhulpverlening niet GR-gemeenten	€ 743.000	€ 766.000	€ 23.000	€ 638.280
Totaal	€ 4.162.000	€ 4.600.000	€ 438.000	€ 4.154.391

De primaire begroting 2019 is gebaseerd op de DVO's 2018 en de verwachtingen van de gemeenten ten aanzien van de beschikbare middelen in 2019. De begrotingswijziging 2019

is voor de GR-gemeenten gebaseerd op trends en verwachte ontwikkelingen en voor de niet-GR gemeenten op de dienstverlenings-overeenkomsten (DVO's). De afspraak hierbij is dat 2018 grotendeels gelijk is aan 2019, rekening houdend met aanpassing van het uurtarief. Hiervan uitgaande zal de opbrengst € 438.000 hoger zijn dan oorspronkelijk begroot. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2019 zijn € 446.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2018.

BBR

	Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil	Realisatie 2018
BBR	€ 1.381.000	€ 1.313.000	€ 68.000-	€ 1.115.419

Bij de primaire begroting is uitgegaan van 1.960 budgetbeheerrekeningen in 2019. In de begrotingswijziging is uitgegaan van 1.850 stuks. Het bovenstaande leidt per saldo tot een lagere opbrengst BBR van ten opzichte van de primaire begroting ad € 68.000. De tarieven van de BBR pakketten zijn vanaf 1 januari 2019 verhoogd. Er zijn dan nog 2 pakketten, t.w. basis en totaal. Het pluspakket wordt vanaf 2019 niet meer verstrekt. De opbrengst volgens de begrotingswijziging 2019 is € 198.000 hoger dan de realisatie is 2018.

WSNP verklaringen

	Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil	Realisatie 2018
WSNP verklaringen	€ 38.000	€ 16.000	€ 22.000-	€ 17.262

De ontwikkeling betreffende de WSNP verklaringen is nauwelijks te voorspellen. Voor de begrotingswijziging baseren wij ons op de realisatie in 2018 en verwachtingen voor 2019. Dit betreft de facturatie voor zover deze niet binnen de reguliere afspraken/producten vallen. Er is rekening gehouden met de eerdergenoemd verhoging van het uurtarief.

De opbrengst volgens de begrotingswijziging is dan ook € 22.000 lager dan de primaire begroting. De opbrengst volgens de begrotingswijziging 2019 is € 1.000 lager dan de realisatie in 2018.

Bewindvoering

	Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil	Realisatie 2018
Bewindvoering	€ 1.982.000	€ 2.129.000	€ 147.000	€ 1.869.448

In de afgelopen jaren is het aantal cliënten bewindvoering fors gestegen. Naar verwachting zet deze stijging ook de komende jaren onverminderd voort. De primaire begroting 2019 is gebaseerd op 950 cliënten ultimo boekjaar. Vanuit voortschrijdend inzicht wordt dit aantal in deze begrotingswijziging bijgesteld naar 1.020 cliënten ultimo boekjaar. Volgens deze begrotingswijziging valt hierdoor de opbrengst € 147.000 hoger uit. De opbrengst volgens de begrotingswijziging 2019 is € 260.000 hoger dan de realisatie in 2018.

Bij beschermingsbewind wordt onderscheid gemaakt tussen dossiers zónder problematische schulden en dossiers mét problematische schulden. In geval van problematische schulden moet de bewindvoerder, naast de reguliere taken, ook extra werkzaamheden verrichten om de schuldsituatie te stabiliseren. Hij draagt zorg voor de toeleiding van de onder bewindvoering gestelde naar een minnelijke of wettelijke schuldenregeling.

Een vergelijkend onderzoek heeft uitgewezen dat een bewindvoerder gemiddeld in 20% van de gevallen te maken heeft met een schuldenbewind. Bij KBL is dit juist andersom: in 80% van de gevallen is sprake van schuldenbewind.

Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat

	Begroting	Begrotings- wijziging	Verschil	Realisatie
	2019	2019		2018
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.	€ -	€ 292.000	€ 292.000	€ 755.129

4.2 Lasten

Salarissen

	Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil	Realisatie 2018
Salarissen	€ 6.274.000	€ 7.040.000	€ 766.000	€ 6.560.282

Ultimo 2018 heeft KBL 110 Fte aan medewerkers in dienst. De benodigde formatie conform de begrotingswijziging is op basis van voortschrijdend inzicht geschat op 114 fte. De stijging in bewindvoeringsaanvragen wordt 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 uitgaven in het kader van het generatiepact en ook met de reguliere periodieke verhogingen (anciënniteit) en met jaarlijks 1,5% indexatie van de cao-salarissen. De salariskosten volgens de begrotingswijziging zijn hierdoor € 766.000 hoger dan de oorspronkelijk begroting. De lasten volgens de begrotingswijziging over 2019 zijn € 480.000 hoger dan de realisatie in 2018.

Een risico voor 2019 is dat geen rekening is gehouden met eventuele consequenties van het actualiseren van de functie beschrijvingen in het voorjaar van 2019. De verwachte stijging in bewindvoering is niet 1-op-1 door vertaald in formatiestijging en wordt hierbij een efficiencywinst nagestreefd. In 2019 zal nauwgezet worden gemonitord of de verwachte stijging in bewindvoering afgedaan kan worden met de daarvoor begrote formatie.

Wachtgelduitkeringen

	Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil	Realisatie 2018
Wachtgelduitkeringen	€ 51.000	€ 30.000	€ 21.000-	€ 21.777

Op basis van te verwachten ontwikkelingen met betrekking tot de formatie is in de begrotingswijziging een inschatting gemaakt van de te verwachten wachtgelduitkeringen. Uitgangspunt is de formatie per 1 januari 2019, rekening houdend met het aflopen van jaarcontracten. Dit is deels het gevolg van het in stand houden van de flexibele schil van de formatie en verder de tijdelijke ondersteuning ten behoeve van het ICT project.

De ontslaguitkeringen volgens de begrotingswijziging zijn € 21.000 lager dan de primaire begroting.

De lasten volgens de begrotingswijziging over 2019 zijn € 8.000 hoger dan de realisatie in 2018.

Overige personeelslasten

	Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil	Realisatie 2018
Overige personeelslasten	€ 50.000	€ 60.000	€ 10.000	€ 55.755

De overige personeelslasten volgens de begrotingswijziging 2019 zijn naar verwachting € 10.000 hoger dan de primaire begroting en € 4.000 hoger dan de realisatie in 2018.

Afschrijvingen

	Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil	Realisatie 2018
Afschrijvingen	€ 51.000	€ 17.000	€ 34.000-	€ 54.888

De begrotingswijziging 2019 is € 34.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. De afschrijvingslasten volgens de begrotingswijziging over 2019 zijn € 38.000 lager dan de realisatie in 2018. Dit wordt veroorzaakt door het einde van diverse afschrijvingstermijnen en omdat er geen investeringen zijn geweest in de afgelopen jaren.

Huisvestingslasten

	Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil	Realisatie 2018
Huisvestingslasten	€ 249.000	€ 245.000	€ 4.000-	€ 233.709

In de oorspronkelijke begroting zijn de huisvestingskosten € 4.000 hoger geraamd dan in de begrotingswijziging. De huur-, energie- en servicekosten vormen het grootste aandeel in de huisvestingslasten.

De huisvestingslasten volgens de begrotingswijziging 2019 zijn € 11.000 hoger dan de realisatie in 2018.

Bureau- en administratielasten

	Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil	Realisatie 2018
Bureau- en administratielasten	€ 950.000	€ 928.000	€ 22.000-	€ 984.451

De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie. De begrotingswijziging is € 22.000 lager dan de primaire begroting. De reden hiervan is dat o.a. lagere kosten als gevolg van de aanbestedingen.

De lasten volgens de begrotingswijziging zijn € 56.000 lager dan de realisatie in 2018. Ook dit wordt mede veroorzaakt door lagere kosten als gevolg van aanbestedingen.

Beheerslasten

	Begroting 2019	Begrotings- wijziging 2019	Verschil	Realisatie 2018
Beheerslasten	€ 331.000	€ 409.000	€ 78.000	€ 389.145

Bij de primaire begroting inzake de beheerslasten is rekening gehouden met de realisatie in 2017 en de toekomstverwachtingen. De begrotingswijziging is gebaseerd op de realisatie 2018 en voortschrijdend inzicht in de ontwikkeling van de diverse kostensoorten. De accountantskosten, advieskosten, kosten van administratieve dienstverlening en opleidingen vormen het grootste aandeel in de beheerslasten. De kosten volgens de begrotingswijziging zijn € 78.000 hoger dan volgens de primaire begroting. Dit wordt mede veroorzaakt door kosten van de aanbestedingen en de implementatiekosten.

De lasten volgens de begrotingswijziging zijn € 20.000 hoger dan de realisatie in 2018.