



**Openbaar lichaam**

**Kredietbank Limburg**

**Startprognose/  
1<sup>e</sup> Begrotingswijziging  
2018**

***CONCEPT***

D. Lüdke  
B. Grasmeyer Controller  
april 2018

## Inhoudsopgave

1	INLEIDING	3
2	BEGROTINGSWIJZIGING	3
3	RESULTAAT	3
4	STARTPROGNOSE / 1 <sup>E</sup> BEGROTINGSWIJZIGING 2018	5
5	TOELICHTING OP DE STARTPROGNOSE 2018 / 1 <sup>E</sup> BEGROTINGSWIJZING 2018	6
5.1	Baten	6
5.2	Lasten	9

## 1 INLEIDING

Voor u ligt de startprognose 2018 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening ofwel Kredietbank Limburg (KBL).

Met ingang van het boekjaar 2013 heeft het Dagelijks Bestuur de directie verzocht jaarlijks een "realistische" startprognose op te stellen, gebaseerd op nieuwe ontwikkelingen en voortschrijdend inzicht ten opzichte van de een jaar eerder opgestelde begroting.

De opbrengsten volgens de startprognose worden deels gebaseerd op de ondertekende dienstverleningsovereenkomsten (DVO's) 2018.

De primaire begroting 2018 wordt vergeleken met de startprognose 2018. Significante verschillen en ontwikkelingen zullen worden toegelicht. Daarnaast wordt een vergelijking gemaakt met de realisatie over 2017.

Bij het opstellen van de najaarsmarap 2018 wordt het exploitatieresultaat over de periode januari tot en met september 2018 vergeleken met de begroting en de startprognose. In deze rapportage zal bovendien de najaarsprognose 2018 worden opgesteld, waarin het te verwachten exploitatieresultaat over geheel 2018 zal worden geschat.

## 2 BEGROTINGSWIJZIGING

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 startprognose is dan ook tevens de eerste begrotingswijziging over het boekjaar 2018.

## 3 RESULTAAT

### Resultaat 2018

Gezien de verwachte lagere inkomsten van met name schuldhulpverlening en daar tegenover meer salariskosten en hogere ICT-kosten is de verwachting dat het negatieve exploitatieresultaat volgens de prognose € 776.000 zal bedragen en derhalve € 809.000 lager dan begroot. Hierbij is rekening gehouden met het addendum bij de 1<sup>e</sup> begrotingswijziging 2018 zoals besproken tijdens de bestuursvergadering van 6 april 2018.

De Stratech problematiek zal in 2018 nog niet volledig zijn opgelost. De extra ondersteuning zal medio 2018 worden gehalveerd en naar verwachting ultimo 2018 zijn genormaliseerd.

In de voorjaars- en najaarsmanagementrapportage in 2018 zal over de ontwikkeling van de opbrengsten en kosten worden gerapporteerd.

Ook in het boekjaar 2018 wordt gestreefd naar omzetvergroting en kostenreductie waar mogelijk.

Er zijn en worden gesprekken gevoerd met grote werkgevers in Zuid-Limburg die belangstelling hebben voor de dienstverlening van Kredietbank Limburg. Er zijn ook verkennende gesprekken gepland met gemeenten in Noord-Brabant die Kredietbank Limburg hebben benaderd.

Er is in deze startprognose/begrotingswijziging nog geen rekening gehouden met mogelijke extra baten en/of lagere kosten.

### **Verlaging uurtarief**

Bij het opstellen van de DVO's 2017 is rekening gehouden met een verlaging van het uurtarief van € 86 naar € 84, conform de Begroting 2017. Dit resulteerde in 2017 in een minder opbrengst van ca. € 135.000. Deze verlaging is ook verwerkt in de DVO's, Begroting en Startprognose over 2018 en heeft betrekking op onderstaande opbrengstencategorieën:

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

### **ICT-projecten**

Ook in 2018 zullen er extra kosten gemaakt worden in het kader van de ICT-ontwikkeling. De kosten van de verdere implementatie van de primaire applicatie Stratech zullen ook op het exploitatieresultaat van 2018 drukken.

Begin 2015 is door het bestuur besloten dat voor deze extra kosten in verband met ICT in 2015 geen bestemmingsreserve wordt opgenomen in de jaarrekening 2014. Derhalve is ook in de jaarrekeningen 2015, 2016 en 2017 hiervoor geen bestemmingsreserve opgenomen en worden de kosten ten laste van het exploitatieresultaat geboekt.

De kosten m.b.t. de applicatie Stratech komen tot uitdrukking in de posten salarissen, bureau- en administratielasten en beheerslasten.

### **Aanbestedingen**

In 2018 moet de aanbesteding van het ICT-beheer verder worden opgepakt. Dit zal waarschijnlijk leiden tot extra kosten in de beheerslasten maar wellicht ook tot lagere uitvoeringskosten. Daarnaast worden ook de postbezorging en telefonie aanbesteed met de intentie dat het beter en goedkoper wordt.

### **Salariskosten**

Ook in 2018 wordt de benodigde formatie mede bepaald door het vervangen van een aantal langdurig zieke medewerkers, extra inzet ten behoeve van diverse automatiseringstrajecten en extra inzet ten behoeve van complexe bewindvoeringsdossiers.

Bij beschermingsbewind wordt onderscheid gemaakt tussen dossiers zonder problematische schulden en dossiers met problematische schulden. Als er problematische schulden aanwezig zijn moet de bewindvoerder, naast de reguliere taken, ook extra werkzaamheden verrichten ten behoeve van het stabiliseren van de problematische schuldsituatie. Hij moet zorgen voor de toeleiding van de onder bewind 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 schuldenbewind. Bij Kredietbank Limburg is het juist andersom: in 80% van de gevallen is er sprake van schuldenbewind.

Voor wat betreft Stratech streven we naar normalisatie van de ondersteuning in de loop van 2018.

## 4 STARTPROGNOSE / 1<sup>E</sup> BEGROTINGSWIJZIGING 2018

Prognose 2018	Primaire Begroting 2018	Start Prognose 2018	Vershil 2018	Realisatie 2017
Renteopbrengsten	€ 358.000	€ 316.000	€ 42.000-	€ 302.352
Rentelasten	€ 10.000-	€ 1.000-	€ 9.000	€ 273
<b>Rentemarge</b>	<b>€ 348.000</b>	<b>€ 315.000</b>	<b>€ 33.000-</b>	<b>€ 302.625</b>
Intakegesprekken kredietverlening	€ 109.000	€ 100.000	€ 9.000-	€ 100.044
Schuldhelpverlening	€ 4.122.000	€ 3.904.000	€ 218.000-	€ 4.089.319
BBR	€ 1.300.000	€ 1.114.000	€ 186.000-	€ 1.199.017
WSNP verklaringen	€ 100.000	€ 35.000	€ 65.000-	€ 67.812
Bewindvoering	€ 1.672.000	€ 1.859.000	€ 187.000	€ 1.696.193
Opbrengsten projecten	€ 15.000	€ 50.000	€ 35.000	€ 35.610
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.	€ -	€ 776.000	€ 776.000	€ 391.832
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 5.000	€ 15.000	€ 10.000	€ 19.953
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	€ 150.000	€ 75.000	€ 75.000-	€ 5.595
<b>Totale baten</b>	<b>€ 7.821.000</b>	<b>€ 8.243.000</b>	<b>€ 422.000</b>	<b>€ 7.908.000</b>
Salarissen	€ 5.916.000	€ 6.419.000	€ 503.000	€ 6.120.422
Ontslaguitkeringen	€ 50.000	€ 50.000	€ -	€ 55.084
Inhuur medewerkers	€ 79.000	€ 52.000	€ 27.000-	€ 69.497
Overige personeelslasten	€ 50.000	€ 50.000	€ -	€ 66.786
Afschrijvingen	€ 92.000	€ 55.000	€ 37.000-	€ 155.266
Huisvestingslasten	€ 251.000	€ 242.000	€ 9.000-	€ 224.653
Bureau- en administratielasten	€ 900.000	€ 947.000	€ 47.000	€ 969.832
Beheerslasten	€ 300.000	€ 353.000	€ 53.000	€ 317.195
Mutatie voorziening	€ 150.000	€ 75.000	€ 75.000-	€ 5.595
<b>Totale lasten</b>	<b>€ 7.788.000</b>	<b>€ 8.243.000</b>	<b>€ 455.000</b>	<b>€ 7.984.331</b>
<b>Exploitatieresultaat</b>	<b>€ 33.000</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 33.000-</b>	<b>€ 76.331-</b>

## 5 TOELICHTING OP DE STARTPROGNOSE 2018 / 1<sup>E</sup> BEGROTINGSWIJZING 2018

### 5.1 Baten

#### Rentemarge

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
Rentebaten	€ 358.000	€ 316.000	€ 42.000-	€ 302.352
Rentelasten	€ 10.000-	€ 1.000-	€ 9.000	€ 273
Rentemarge	€ 348.000	€ 315.000	€ 33.000-	€ 302.625

De verwachte rentebaten in 2018 zijn € 42.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. De daling van het kredietvolume uit de afgelopen jaren is medio 2015 tijdelijk gestopt en omgezet in een stijging als gevolg van het verstrekken van (inrichtings-)kredieten aan statushouders. Inmiddels is het kredietvolume vanaf ultimo 2016 weer aan het dalen. Het uitstaand saldo per 1 januari 2018 is € 4.000.000 terwijl de primaire begroting was gebaseerd op € 4.700.000.

De rentelasten hebben voornamelijk betrekking op het rekening-courantkrediet. De rentelasten zijn naar verwachting € 9.000 lager dan de primaire begroting.

De rentemarge in 2018 is derhalve € 33.000 lager dan de begroting over 2018.

#### Intakegesprekken kredietverlening

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
Intakegesprekken kredietverlening	€ 109.000	€ 100.000	€ 9.000-	€ 100.044

De primaire begroting voor 2018 e.v. is gebaseerd op het aantal te verwachten dienstverleningsgesprekken van 1.300 stuks. De startprognose is gebaseerd op 1.200 gesprekken, waardoor de opbrengt € 9.000 lager is dan oorspronkelijk begroot.

#### Schuldhelpverlening (GR- en niet GR-gemeenten)

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
Schuldhelpverlening GR-gemeenten	€ 3.405.000	€ 3.207.000	€ 198.000-	€ 3.385.161
Schuldhelpverlening niet GR-gemeenten	€ 717.000	€ 697.000	€ 20.000-	€ 704.158
Totaal	€ 4.122.000	€ 3.904.000	€ 218.000-	€ 4.089.319

De primaire begroting 2018 is gebaseerd op de DVO's 2017 en de verwachtingen van de gemeenten ten aanzien van de beschikbare middelen in 2018. De startprognose 2018 is gebaseerd op de DVO's 2018. Hiervan uitgaande zal de opbrengst € 218.000 lager zijn dan oorspronkelijk begroot.

De gerealiseerde opbrengsten in 2017 zijn € 185.000 hoger dan de opbrengsten volgens de startprognose 2018.

#### BBR

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
BBR	€ 1.300.000	€ 1.114.000	€ 186.000-	€ 1.199.017

Bij de primaire begroting is uitgegaan van 2.300 budgetbeheerrekeningen in 2018. In de startprognose is uitgegaan van 1.950 stuks. Het bovenstaande leidt per saldo tot een lagere opbrengst BBR van € 186.000 ten opzichte van de primaire begroting. De opbrengst volgens de startprognose 2018 is € 85.000 lager dan de realisatie is 2017.

### WSNP verklaringen

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
WSNP verklaringen	€ 100.000	€ 35.000	€ 65.000-	€ 67.812

De ontwikkeling betreffende de WSNP verklaringen in 2018 is nauwelijks te voorspellen. De primaire begroting 2018 is gebaseerd op de realisatie in 2016 en DVO's 2017. De startprognose is gebaseerd op de realisatie 2017 en verwachte ontwikkelingen. Daarnaast zijn de opbrengsten WSNP-verklaringen vanaf 2017 ook onderdeel van de projecten Oplossen schulden en worden hier de oude trajecten gefactureerd. De opbrengst volgens de startprognose is dan ook € 65.000 lager dan de primaire begroting. De opbrengst volgens de startprognose 2018 is € 33.000 lager dan de realisatie in 2017.

### Bewindvoering Limburg

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
Bewindvoering	€ 1.672.000	€ 1.859.000	€ 187.000	€ 1.696.193

De primaire begroting is gebaseerd op 800 cliënten (gemiddeld), terwijl de startprognose is gebaseerd op 900 cliënten. Het aantal aanvragen blijft stijgen.

Bij beschermingsbewind wordt onderscheid gemaakt tussen dossiers zonder problematische schulden en dossiers met problematische schulden. Als er problematische schulden aanwezig zijn moet de bewindvoerder, naast de reguliere taken, ook extra werkzaamheden verrichten ten behoeve van het stabiliseren van de problematische schuldsituatie. Hij moet zorgen voor de toeleiding van de onder bewind 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 schuldenbewind. Bij Kredietbank Limburg is het juist andersom: in 80% van de gevallen is er sprake van schuldenbewind.

Per saldo is de opbrengst in de startprognose € 187.000 hoger dan oorspronkelijk begroot. De opbrengst volgens de startprognose 2018 is € 163.000 hoger dan de realisatie in 2017.

### Opbrengsten projecten

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
Opbrengsten projecten	€ 15.000	€ 50.000	€ 35.000	€ 35.610

Jaarlijks worden extra gelden door de gemeenten aan KBL ter beschikking gesteld ten behoeve van veelal preventieprojecten. De primaire begroting is gebaseerd op de realisatiecijfers van 2016. De opbrengst volgens de startprognose is € 35.000 hoger als gevolg van signalen van GR-gemeenten.

De opbrengst over 2017 is ca. € 14.000 lager dan de startprognose 2018.

**Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.**

	Begroting	Startprognose	Verschil	Realisatie
	2018	2018		2017
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.	€ -	€ 776.000	€ 776.000	€ 391.832

Het exploitatieresultaat volgens de begroting 2018 was geschat op € 33.000.

**Overige bedrijfsopbrengsten**

	Begroting	Startprognose	Verschil	Realisatie
	2018	2018		2017
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 5.000	€ 15.000	€ 10.000	€ 19.953

De overige bedrijfsopbrengsten betreffen hoofdzakelijk afrekeningen van deurwaarders. De opbrengst volgens de startprognose 2018 is € 10.000 hoger dan oorspronkelijk begroot.

**Deelname GR-gem in voorz. kredietport.**

	Begroting	Startprognose	Verschil	Realisatie
	2018	2018		2017
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	€ 150.000	€ 75.000	€ 75.000-	€ 5.595

In de vastgestelde jaarrekeningen 2008 resp. 2009 van Kredietbank Limburg zijn voorzieningen voor oninbaarheid opgenomen met betrekking tot verstrekte kredieten tot 1 januari 2005 en vanaf 1 januari 2005. Jaarlijks wordt beoordeeld in hoeverre de voorziening dient te worden aangepast. Gezien de financiële crisis kunnen ook "financieel gezonde" cliënten in de problemen komen. Het bedrag van de Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille is de geschatte resultante van de voorziening begin en ultimo boekjaar en de afboekingen. De genoemde bedragen zijn indicaties en zeer moeizaam te voorspellen. De deelname in de voorziening over 2017 bedraagt ca. € 6.000 .



## 5.2 Lasten

### Salarissen

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
Salarissen	€ 5.916.000	€ 6.419.000	€ 503.000	€ 6.120.422

De personele lasten volgens de primaire begroting zijn gebaseerd op 101 fte medewerkers in dienst in 2018. De benodigde formatie conform de startprognose is op basis van voortschrijdend inzicht geschat op 108 fte. Er is meer formatie nodig door het vervangen van een aantal langdurig zieke medewerkers, extra inzet ten behoeve van diverse automatiseringstrajecten en extra inzet ten behoeve van complexe bewindvoeringsdossiers. De salariskosten volgens de startprognose zijn hierdoor € 503.000 hoger dan de oorspronkelijk begroting.

De lasten volgens de startprognose over 2018 zijn € 299.000 hoger dan de realisatie in 2017.

### Ontslagitkeringen

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
Ontslagitkeringen	€ 50.000	€ 50.000	€ -	€ 55.084

Op basis van te verwachten ontwikkelingen met betrekking tot de formatie is in de startprognose een inschatting gemaakt van de te verwachten ontslaguitkeringen. Uitgangspunt is de formatie per 1 januari 2018, 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 startprognose zijn gelijk aan de primaire begroting. De lasten volgens de startprognose over 2018 zijn € 5.000 lager dan de realisatie in 2017.

### Inhuur

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
Inhuur medewerkers	€ 79.000	€ 52.000	€ 27.000-	€ 69.497

Inhuur van medewerkers beperkt zich in 2018 tot een medewerker welke al jarenlang bij Kredietbank Limburg is gedetacheerd vanuit WSP Parkstad (vm. WOZL). De kosten conform startprognose zijn € 27.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. De lasten volgens de startprognose over 2018 zijn € 17.000 lager dan de realisatie in 2017.

### Overige personeelslasten

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
Overige personeelslasten	€ 50.000	€ 50.000	€ -	€ 66.786

De overige personeelslasten volgens de startprognose 2018 zijn naar verwachting gelijk aan de primaire begroting en € 17.000 lager dan de realisatie in 2017.

### Afschrijvingen

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
Afschrijvingen	€ 92.000	€ 55.000	€ 37.000-	€ 155.266

De startprognose 2017 is € 37.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. De afschrijvingslasten volgens de startprognose over 2018 zijn € 100.000 lager dan de realisatie in 2017. Dit wordt veroorzaakt door het einde van diverse afschrijvingstermijnen en het feit dat ook in 2017 geen kosten (m.n. Stratech) zijn geactiveerd maar volledig ten laste van de exploitatie zijn geboekt. Dit is conform de werkwijze in het boekjaar 2015 en 2016.

### Huisvestingslasten

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
Huisvestingslasten	€ 251.000	€ 242.000	€ 9.000-	€ 224.653

In de oorspronkelijke begroting zijn de huisvestingskosten € 9.000 hoger geraamd dan in de startprognose. De huur-, energie- en servicekosten vormen het grootste aandeel in de huisvestingslasten.

De huisvestingslasten volgens de startprognose 2017 zijn € 17.000 hoger dan de realisatie in 2017.

### Bureau- en administratielasten

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
Bureau- en administratielasten	€ 900.000	€ 947.000	€ 47.000	€ 969.832

De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie. De startprognose is € 47.000 hoger dan de primaire begroting. De reden hiervan is dat o.a. rekening is gehouden met aanvullende inrichtingskosten van Stratech, bijv. de webportal voor cliënten en opdrachtgevers.

De lasten volgens de startprognose zijn € 23.000 lager dan de realisatie in 2017.

### Beheerslasten

	Begroting 2018	Startprognose 2018	Verschil	Realisatie 2017
Beheerslasten	€ 300.000	€ 353.000	€ 53.000	€ 317.195

Bij de primaire begroting inzake de beheerslasten is rekening gehouden met de realisatie in 2016 en de toekomstverwachtingen. De startprognose is gebaseerd op de realisatie 2017 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 startprognose zijn € 53.000 hoger dan volgens de primaire begroting.

De lasten volgens de startprognose zijn € 36.000 hoger dan de realisatie in 2017.

Dit wordt mede veroorzaakt door kosten van aanbesteding van ICT-beheer. Per 1 januari 2019 zal het nieuwe contract ingaan.

**Mutatie voorziening**

	<b>Begroting</b>	<b>Startprognose</b>	<b>Verschil</b>	<b>Realisatie</b>
	<b>2018</b>	<b>2018</b>		<b>2017</b>
Mutatie voorziening	€ 150.000	€ 75.000	€ 75.000-	€ 5.595

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

De mutatie in de voorziening over 2017 bedraagt ca € 6.000.