



**Kredietbank Limburg**  
Postbus 1183, 6160 BD Geleen  
T 045-560 57 05  
F 045-560 57 06  
IBAN: NL46BNGH0285142860  
BIC: BNGHNL2G

**Bewindvoering Limburg**  
Postbus 93, 6160 AB Geleen  
T 045-560 57 05  
F 045-560 57 06  
IBAN: NL93BNGH0285142402  
BIC: BNGHNL2G

Aan het College van Burgemeester en Wethouders  
Van de gemeente Maastricht  
Postbus 1992  
6201 BZ MAASTRICHT

**Datum**  
11 april 2018

**Behandeld door**  
R.C.H. van den Tillaar  
Algemeen Directeur

**Ons kenmerk**  
UIT-BMO1803552

**Onderwerp**  
Jaarrekening 2017, Startprognose/begrotingswijziging 2018 inclusief  
addendum en Ontwerpbegroting 2019 inclusief meerjarenraming voor 2020  
en 2021

**Uw kenmerk**

Geacht College,

Hierbij bieden wij u de jaarstukken 2017, de startprognose/begrotingswijziging 2018 inclusief addendum alsmede de ontwerpbegroting 2019 en de meerjarenraming 2020 en 2021 aan van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg.

### **Jaarstukken 2017**

Bijgaand treft u ter kennisgeving de jaarstukken van Kredietbank Limburg aan over het boekjaar 2017 inclusief de controleverklaring. De jaarrekening is in de vergadering van 6 april 2018 door het Algemeen Bestuur goedgekeurd en vastgesteld.

### **Startprognose/begrotingswijziging 2018 inclusief addendum**

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.

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.

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. 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. Een en ander wordt uitvoeriger beschreven in de startprognose/1<sup>e</sup> Begrotingswijziging en het daarbij behorende addendum.

Vanaf 2016 worden ook burgers met problematische schulden toegelaten tot bewindvoering. Daarnaast lijkt het erop dat de Kredietbank die gevallen krijgt toegewezen, die bij andere bewindvoerders niet (meer) terecht kunnen. Landelijke normen zijn gebaseerd op een gezonde mix van eenvoudige en complexe bewindvoerderszaken maar bij de Kredietbank is die verhouding niet meer in balans. Sterker nog: vrijwel alle nieuwe zaken zijn complex en gaan vergezeld van zware schuldenproblematiek. Er zal worden onderzocht of de

werkprocessen efficiënter ingericht kunnen worden en of de caseload berekening juist is. Aangezien een klantenstop bij beschermingsbewind voor het bestuur geen optie is, leidt dit in 2018 tot niet voorziene extra kosten van met name formatie. De verlaging van het uurtarief in 2017 van € 86 naar € 84 per uur werkt ook door in het resultaat van 2018 (geschat effect ca. € 135.000).

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

### **Begroting 2019**

De begroting is opgesteld conform de vastgestelde begrotingsrichtlijnen en is besproken in de vergadering van het Dagelijks Bestuur van 6 april 2018.

Met ingang van 1 januari 2019 zal de financieringsstructuur van Kredietbank Limburg worden gewijzigd. In deze begroting is daarmee nog geen rekening gehouden omdat de voorstellen nog moeten worden besproken en besloten door het Bestuur. Dit zal naar verwachting medio 2018 plaatsvinden. De wijziging van de financieringsstructuur heeft geen invloed op het totale resultaat van KBL.

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

In het bestuur is besloten dat de begroting 2019 e.v. wordt gebaseerd op de dienstverleningsovereenkomsten 2018 en aanvullende afspraken. Dit in combinatie met de meest recente inzichten zoals de realisatie in 2017, is dan ook de basis geweest voor de begroting die nu voorligt.

Op basis van de huidige inzichten is bij de volgende opbrengstencategorieën in de begroting 2019 rekening gehouden met een verhoging van het uurtarief van € 6 (van € 84 naar € 90):

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

De tarieven van de BBR pakketten worden vanaf 1 januari 2019 geïndexeerd. De verhoging van de (uur)tarieven is noodzakelijk gebleken om de gestegen kosten te kunnen dekken en daardoor een sluitende begroting te krijgen. Hierdoor dragen de niet GR-gemeenten ook bij in de hogere kosten.

In de begroting 2019 is ook rekening gehouden met de invoering van het generatiepact.

De inzichten van 2018 hebben geleerd dat er bij de afdeling beschermingsbewind sprake is van een explosieve stijging van het aantal bewindvoeringsdossiers, waarbij deze dossiers ook nog eens heel complex zijn.

Wij gaan in 2018 al onderzoeken hoe een gezonde bedrijfsvoering KBL 2.0 gerealiseerd kan worden, te beginnen bij de afdeling beschermingsbewind. De uitkomsten van dit onderzoek kunnen effect hebben op de begroting 2019.

Wij verzoeken u de ontwerpbegroting en de startprognose/1<sup>e</sup> begrotingswijziging ook door te leiden naar uw raad, zodat deze op grond van artikel 28 lid 2 van de Gemeenschappelijke Regeling, binnen 2 maanden na ontvangst ervan het Dagelijks Bestuur van Kredietbank Limburg van haar gevoelen kan doen blijken.

Het bestuur voegt deze zienswijzen bij de ontwerpbegroting en de startprognose/1<sup>e</sup> begrotingswijziging, die ter vaststelling voor de eerstvolgende vergadering van het Algemeen Bestuur wordt geagendeerd.



**Kredietbank Limburg**  
Postbus 1183, 6160 BD Geleen  
T 045-560 57 05  
F 045-560 57 06  
IBAN: NL46BNGH0285142860  
BIC: BNGHNL2G

**Bewindvoering Limburg**  
Postbus 93, 6160 AB Geleen  
T 045-560 57 05  
F 045-560 57 06  
IBAN: NL93BNGH0285142402  
BIC: BNGHNL2G

3

De vastgestelde begroting dient voor 15 juli 2018 aan Gedeputeerde Staten van Limburg te worden aangeboden.

Wij vertrouwen erop Uw College hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke hoogachting,

Kredietbank Limburg,  
namens deze,

De heer P.M.A. van Zutphen  
Voorzitter Bestuur Kredietbank Limburg