Openbaar lichaam

Kredietbank Limburg

Begrotingswijziging 2021

B. Grasmeijer
Controller
April 2021

Inhoudsopgave

1 INLEIDING 3

2 RESULTAAT 3

3 BEGROTINGSWIJZIGING 2021 4

4 TOELICHTING OP DE BEGROTINGSWIJZIGING 2021 5
4.1 Baten 5
4.2 Lasten 7

5 BIJLAGE: GESCHATTE OPBRENGSTEN PER GR-GEMEENTE 10

1 INLEIDING

Voor u ligt de begrotingswijziging over het boekjaar 2021 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 begrotingswijziging is gebaseerd op nieuwe ontwikkelingen en voortschrijdend inzicht ten opzichte van de vorig jaar opgestelde begroting 2021.

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2021 zijn, als gevolg van de covid-19 pandemie, grotendeels gebaseerd op de startprognose 2020, rekening houdend met de aangepaste tarieven als gevolg van indexatie. De dienstverleningsovereenkomsten worden voor de GR-gemeenten vanaf 2019 niet meer opgesteld maar wordt er gewerkt met zo realistisch mogelijke inschattingen op basis van de trends en de actualiteit.

Deze begrotingswijziging wordt vergeleken met de primaire begroting 2021. Significante verschillen en ontwikkelingen zullen worden toegelicht. Daarnaast wordt een vergelijking gemaakt met de realisatie over 2020.

Bij het opstellen van de najaarsmarap 2021 wordt het exploitatieresultaat over de periode januari tot en met september 2021 vergeleken met de begrotingswijziging en de primaire begroting. In deze rapportage zal bovendien de najaarsprognose 2021 worden opgesteld, waarin het te verwachten exploitatieresultaat over geheel 2021 zal worden geschat. Indien aan de orde dan kan dit resulteren in een 1e begrotingswijziging over 2021.

2 RESULTAAT

Resultaat 2021
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. Ook voor 2019 is een begrotingswijziging noodzakelijk gebleken, echter van een lagere omvang dan verwacht. Voor 2020 is geen begrotingswijziging noodzakelijk gebleken.

Ten opzichte van de primaire begroting 2021 worden er in totaliteit lagere opbrengsten verwacht. Als gevolg van de covid-19 pandemie zijn de opbrengsten nagenoeg gelijk aan de startprognose 2020. Hierdoor wordt de verwachte groei conform de primaire begroting 2021 niet gehaald. Daartegenover staan met name minder salariskosten en beheerslasten. De hogere kosten van inhuur betreffen met name projecten.

Bij de primaire begroting 2021 was er geen sprake van een bijdrage van de GR-gemeenten. Dit geldt ook voor de begrotingswijziging. De daling van de opbrengsten dienstverlening worden gecompenseerd door de daling van de lasten. Hierdoor blijft de bijdrage van GR-gemeenten nihil.

In de voorjaars- en najaarsmanagementrapportage in 2021 zal over de ontwikkeling van de opbrengsten en kosten worden gerapporteerd.

3 BEGROTINGSWIJZIGING 2021

	Begrotings-wijziging 2021	Primaire Begroting 2021	Verschil 2021	Realisatie 2020
Baten:				
Preventie, vroegsignalering & educatie	326.000	329.000	-3.000	337.608
Preventieprojecten	100.000	50.000	50.000	68.598
subtotaal	*426.000*	*379.000*	*47.000*	*406.206*
Instroom & Diagnose	1.487.000	1.339.000	148.000	1.243.305
Sociale kredietverstrekking (intakegesprekken)	217.000	220.000	-3.000	216.396
Inkomensbeheer & -ondersteuning				
Budgetbeheer (BBR)	1.336.000	1.443.000	-107.000	1.409.181
Bewindvoering	2.123.000	2.347.000	-224.000	1.961.044
BBR-Maatwerk	376.000	456.000	-80.000	230.167
subtotaal	*3.835.000*	*4.246.000*	*-411.000*	*3.600.392*
Schuldenaanpak	4.064.000	4.099.000	-35.000	3.918.336
Nazorg	0	0	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	30.000	30.000	0	20.154
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	75.000	75.000	0	-24.438
Rentemarge				
Renteopbrengsten	252.000	259.000	-7.000	249.358
Rentelasten	-1.000	-1.000	0	-297
rentemarge	*251.000*	*258.000*	*-7.000*	*249.062*
Bijdrage GR-gemeenten in expl. res.	0	0	0	130.495
Totale baten	***10.385.000***	***10.646.000***	***-261.000***	***9.759.908***
Lasten				
Salarissen	8.021.000	8.423.000	-402.000	7.647.566
Wachtgelduitkeringen	51.000	51.000	0	79.491
Inhuur medewerkers	250.000	56.000	194.000	347.990
Overige personeelslasten	63.000	63.000	0	62.835
Afschrijvingen	83.000	94.000	-11.000	52.343
Huisvestingslasten	252.000	262.000	-10.000	247.297
Bureau- en administratielasten	1.129.000	1.049.000	80.000	1.031.985
Beheerslasten	385.000	419.000	-34.000	314.839
Mutatie voorziening	75.000	75.000	0	-24.438
Onvoorzien	76.000	154.000	-78.000	0
Totale lasten	***10.385.000***	***10.646.000***	***-261.000***	***9.759.908***
Exploitatieresultaat	***0***	***0***	***0***	***0***

4 TOELICHTING OP DE BEGROTINGSWIJZIGING 2021

4.1 Baten

Algemeen

Naar verwachting zal met name de vraag naar dienstverlening in het kader van schuldhulpverlening en beschermingsbewind de komende jaren toenemen. In de bijlage (hoofdstuk 5) zijn de geschatte opbrengsten per GR-gemeente weergegeven.
De begrotingswijziging 2021 is gebaseerd op de Kadernota 2022.

Preventie, vroegsignalering en educatie

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Preventie, vroegsignalering en educatie	€ 326.000	€ 329.000	€ 3.000-	€ 337.608
Preventieprojecten	€ 100.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 68.598
Totaal	€ 426.000	€ 379.000	€ 47.000	€ 406.206

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 47.000 hoger dan de primaire begroting 2021. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 20.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2020.

Instroom en Diagnose

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Instroom en Diagnose	€ 1.487.000	€ 1.339.000	€ 148.000	€ 1.243.305

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 148.000 hoger dan de primaire begroting 2021. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 244.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2020.

Sociale kredietverstrekking (intakes)

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Intakegesprekken kredietverlening	€ 217.000	€ 220.000	€ 3.000-	€ 216.396

De primaire begroting voor 2021 e.v. is gebaseerd op het aantal te verwachten dienstverleningsgesprekken van 1.180 stuks. De begrotingswijziging is gebaseerd op 1.140 declarabele gesprekken. De opbrengt is € 3.000 lager is dan oorspronkelijk begroot. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2021 zijn gelijk aan de gerealiseerde opbrengsten in 2020.

Inkomensbeheer en -ondersteuning: Budgetbeheer (BBR)

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Bugetbeheer (BBR)	€ 1.336.000	€ 1.443.000	€ 107.000-	€ 1.409.181

Bij de primaire begroting en de begrotingswijziging 2021 is uitgegaan van 1.800 stuks. Bij het opstellen van de begroting 2021 viel budgetcoaching onder BBR. Bij het opstellen van de begroting is daar ook rekening mee gehouden. Vanaf 2021 valt Budgetcoaching onder BBR-Maatwerk. De opbrengst volgens de begrotingswijziging is € 107.000 lager dan de primaire begroting en € 73.000 lager dan de gerealiseerde opbrengsten in 2020.

Inkomensbeheer en -ondersteuning: Bewindvoering

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Bewindvoering	€ 2.123.000	€ 2.347.000	€ 224.000-	€ 1.961.044

Na de lichte daling in 2020 wordt voor 2021 weer een lichte stijging van het aantal klanten bewindvoering verwacht. De opbrengst volgens de begrotingswijziging is € 224.000 lager dan de primaire begroting en € 162.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2020.

Inkomensbeheer en -ondersteuning: BBR-Maatwerk

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
BBR-Maatwerk	€ 376.000	€ 456.000	€ 80.000-	€ 230.167

Vanaf 2021 valt Budgetcoaching onder BBR-Maatwerk. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 80.000 lager dan de primaire begroting 2021.
De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 146.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2020.

Nazorg

KBL 2.0 staat ook voor nazorg. Loslaten is het anders vastpakken! Deze dienstverlening is in ontwikkeling en wordt wel inmiddels in projectvorm bij Sittard-Geleen toegepast.

Overige bedrijfsopbrengsten

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 30.000	€ 30.000	€ -	€ 20.154

De verwachte opbrengsten projecten volgens de begrotingswijziging 2021 zijn gelijk aan de primaire begroting en € 10.000 hoger dan de realisatie in 2020.

Rentemarge

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Rentebaten	€ 252.000	€ 259.000	€ 7.000-	€ 249.358
Rentelasten	€ 1.000-	€ 1.000-	€ -	€ 297-
Rentemarge	€ 251.000	€ 258.000	€ 7.000-	€ 249.062

Vanaf 2021 is de rentecompensatie voor gederfde rentebaten van de gemeenten gedaald van 5,5% naar 4,5%. Het kredietvolume stijgt, met name als gevolg van het inzetten van saneringskredieten al instrument van schuldhulpverlening.

De verwachte rentebaten in 2021 zijn € 7.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. Het uitstaand saldo per 1 januari 2021 is € 3.500.000 terwijl de primaire begroting was gebaseerd op € 2.700.000.
De rentelasten hebben voornamelijk betrekking op het rekening-courantkrediet. De rentelasten zijn naar verwachting gelijk aan de primaire begroting. De rentemarge in 2021 is derhalve € 7.000 lager dan de begroting over 2021. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2021 zijn € 2.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2020.

4.2 Lasten

Salarissen

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Salarissen	€ 8.021.000	€ 8.423.000	€ 402.000-	€ 7.647.566

Ultimo 2020 heeft KBL 118 fte aan medewerkers in dienst. De benodigde formatie conform de primaire begroting was 120 fte. De begrotingswijziging is op basis van voortschrijdend inzicht geschat op 118 fte.
De salariskosten volgens de begrotingswijziging zijn € 402.000 lager dan de oorspronkelijk begroting. De lasten volgens de begrotingswijziging over 2021 zijn € 373.000 hoger dan de realisatie in 2020.

Een risico voor 2021 is dat geen rekening is gehouden met eventuele consequenties van het toepassen van de diensttijdtoelage met ingang van 2021. Hier zal in de loop van 2021 nog uitsluitsel over worden gegeven middels een lopende procedure hierover.

Wachtgelduitkeringen

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Uitbetaalde wachtgelden	€ 30.000	€ 51.000	€ 21.000-	€ 25.491
Mutatie voorziening wachtgeldverplichting	€ 21.000	€ -	€ 21.000	€ 54.000
	€ 51.000	€ 51.000	€ -	€ 79.491

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 2021, rekening houdend met het aflopen van jaarcontracten. Verder is rekening gehouden met de mutatie voorziening wachtgeldverplichting, welke in 2020 is gestart.
De uitbetaalde wachtgelduitkeringen volgens de begrotingswijziging zijn € 21.000 lager dan de primaire begroting. Per saldo zijn de kosten inzake wachtgelduitkeringen € 28.000 lager dan de realisatie in 2020.

Inhuur

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Inhuur medewerkers	€ 250.000	€ 56.000	€ 194.000	€ 347.990

De kosten van inhuur medewerkers volgens de begrotingswijziging zijn € 194.000 hoger dan de oorspronkelijk begroting. Naast de reguliere inhuur van een medewerker is er extra inhuur ten behoeve projecten en managementondersteuning nodig.
De lasten volgens de begrotingswijziging over 2021 zijn € 98.000 lager dan de realisatie in 2020.

Overige personeelslasten

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Overige personeelslasten	€ 63.000	€ 63.000	€ -	€ 62.835

De overige personeelslasten volgens de begrotingswijziging 2021 zijn naar verwachting gelijk aan de primaire begroting en vergelijkbaar met de realisatie in 2020.

Afschrijvingen

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Afschrijvingen	€ 83.000	€ 94.000	€ 11.000-	€ 52.343

De begrotingswijziging 2021 is € 11.000 lager dan de oorspronkelijke begroting.
De afschrijvingslasten volgens de begrotingswijziging over 2021 zijn € 31.000 hoger dan de realisatie in 2020. Dit wordt met name veroorzaakt door de investeringen in 2020.

Huisvestingslasten

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Huisvestingslasten	€ 252.000	€ 262.000	€ 10.000-	€ 247.297

In de oorspronkelijke begroting zijn de huisvestingskosten € 10.000 hoger geraamd dan in de begrotingswijziging. De huur-, energie- en servicekosten vormen het grootste aandeel in de huisvestingslasten. De huisvestingslasten volgens de begrotingswijziging 2021 zijn € 5.000 hoger dan de realisatie in 2020.
Er is geen rekening gehouden met mogelijke financiële consequenties als gevolg van de verkoop van het kantoorpand van de KBL in Geleen door de gemeente Sittard-Geleen aan een commercieel vastgoedbedrijf.

Bureau- en administratielasten

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Bureau- en administratielasten	€ 1.129.000	€ 1.049.000	€ 80.000	€ 1.031.985

De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie. De begrotingswijziging is € 80.000 hoger dan de primaire begroting. De kosten van ICT en telefonie zijn hoger dan primair begroot.
De lasten volgens de begrotingswijziging zijn € 97.000 hoger dan de realisatie in 2020. Ook dit wordt mede veroorzaakt door hogere kosten van ICT en telefonie.

Beheerslasten

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Beheerslasten	€ 385.000	€ 419.000	€ 34.000-	€ 314.839

Bij de primaire begroting inzake de beheerslasten is rekening gehouden met de realisatie in 2019 en de toekomstverwachtingen. De begrotingswijziging is gebaseerd op de realisatie 2020 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
€ 34.000 lager dan volgens de primaire begroting.
De lasten volgens de begrotingswijziging zijn € 70.000 hoger dan de realisatie in 2020.

Onvoorzien

	Begrotings-wijziging 2021	Begroting 2021	Verschil	Realisatie 2020
Onvoorzien	€ 76.000	€ 154.000	€ 78.000-	€ -

5 BIJLAGE: GESCHATTE OPBRENGSTEN PER GR-GEMEENTE

Gemeente	Preventie, vroegsignalering en educatie	Instroom en Diagnose	Soc. krediet verstr.	Inkomensbeheer & ond. Budgetbeheer	Inkomensbeheer & ond. Bewindvoering	Inkomensbeheer & ond. BBR-Maatwerk	Schulden aanpak	Rente compensatie	Totaal jaar 2021
Brunssum	€ 13.000	€ 24.000	€ 11.000	€ 30.000	€ 13.000	€ 24.000	€ 106.000	€ 5.000	€ 226.000
Heerlen	€ -	€ 119.000	€ 38.000	€ 179.000	€ 201.000	€ 70.000	€ 538.000	€ 18.000	€ 1.163.000
Kerkrade	€ 43.000	€ 240.000	€ 19.000	€ 114.000	€ 251.000	€ 48.000	€ 719.000	€ 15.000	€ 1.449.000
Landgraaf	€ 20.000	€ 34.000	€ 12.000	€ 44.000	€ 18.000	€ 11.000	€ 157.000	€ 4.000	€ 300.000
Maastricht	€ 197.000	€ 491.000	€ 55.000	€ 390.000	€ 71.000	€ 88.000	€ 967.000	€ 29.000	€ 2.288.000
Sittard-Geleen	€ 53.000	€ 372.000	€ 38.000	€ 170.000	€ 387.000	€ 107.000	€ 645.000	€ 10.000	€ 1.782.000
Totaal	**€ 326.000**	**€ 1.280.000**	**€ 173.000**	**€ 927.000**	**€ 941.000**	**€ 348.000**	**€ 3.132.000**	**€ 81.000**	**€ 7.208.000**