Begrotingswijziging

2023



Kredietbank Limburg

Begrotingswijziging

2023

Openbaar lichaam Kredietbank Limburg

Inhoudsopgave

1	Inleiding	6
2	Resultaat	7
3	Begrotingswijziging 2023	8
4	Toelichting op de Begrotingswijziging 2023	10
	Baten	10
	Lasten	18
5	Bijlage: Voorschotten 2023 per GR-gemeente	21

1. Inleiding

VOOR U LIGT DE BEGROTINGSWIJZIGING OVER HET BOEKJAAR 2023 VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE REGELING VOOR SOCIALE KREDIETVERLENING EN SCHULDHULPVERLENING OFWEL KREDIETBANK LIMBURG (KBL).

Voor u ligt de begrotingswijziging over het boekjaar 2023 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 2023. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2023 zijn gebaseerd op de verwachte ontwikkelingen van de dienstverlening ten opzichte van de gerealiseerde dienstverlening 2022, rekening houdend met de aangepaste tarieven als gevolg van indexatie. Bovendien heeft het bestuur besloten voor 2023 kostendekkende tarieven voor beschermingsbewind conform het rapport van BMC te hanteren.

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 2023. Significante verschillen en ontwikkelingen zullen worden toegelicht. Daarnaast wordt een vergelijking gemaakt met de realisatie over 2022.

Bij het opstellen van de najaarsmarap 2023 wordt het exploitatieresultaat over de periode januari tot en met september 2023 vergeleken met deze begrotingswijziging. In deze rapportage zal bovendien de najaarsprognose 2023 worden opgesteld, waarin het te verwachten exploitatieresultaat over geheel 2023 zal worden geschat. Indien aan de orde dan kan dit resulteren in een 2e begrotingswijziging over 2023.

2. Resultaat

RESULTAAT 2023

Ook voor 2023 is een begrotingswijziging noodzakelijk gebleken. Conform bestuursbesluit wordt jaarlijks aan het begin van het begrotingsjaar een begrotingswijziging opgesteld.
Door COVID-19, de oorlog in de Oekraïne en de daaruit voortvloeiende energiecrisis, is de vraag wat de Nederlandse economie gaat doen in 2023. Welke effecten hebben deze gebeurtenissen op de samenleving en op de schuldenproblematiek in het bijzonder. Het inflatiecijfer over 2022 was gemiddeld 11,5% gestegen t.o.v. 2021. De verwachting is dat de inflatie in 2023 ook weer gaat stijgen.
Ten opzichte van de primaire begroting 2023 worden er in totaliteit hogere opbrengsten verwacht. Daar staat tegenover dat de lasten ook stijgen t.a.v. de primaire begroting mede veroorzaakt door inflatie.

In de voorjaars- en najaarsmanagementrapportage in 2023 zal over de ontwikkeling van de opbrengsten en kosten worden gerapporteerd.

3. Begrotingswijziging 2023

	BEGROTINGS-WIJZIGING 2023	PRIMAIRE BEGROTING 2023	VERSCHIL 2023	REALISATIE 2022
Baten				
Preventie, vroegsignalering & educatie	979.000	594.000	385.000	729.396
Intake	1.295.000	1.517.000	-222.000	1.413.306
Sociale kredietverstrekking (intakegesprekken)	275.000	248.000	27.000	231.024
Inkomensbeheer & -ondersteuning				
Budgetbeheer (BBR)	1.425.000	1.474.000	-49.000	1.375.827
BBR-Maatwerk	920.000	687.000	233.000	565.781
Bewindvoering	2.542.000	1.822.000	720.000	1.872.705
subtotaal	4.887.000	3.983.000	904.000	3.814.312
Schuldenaanpak	4.048.000	4.507.000	-459.000	3.750.220
Nazorg	10.000	19.000	-9.000	9.204
Overige bedrijfsopbrengsten	40.000	15.000	25.000	42.964
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	10.000	25.000	-15.000	8.880
Rentemarge				
Renteopbrengsten	420.000	352.000	68.000	346.432
Rentelasten	-1.000	-25.000	24.000	4.526
rentemarge	419.000	327.000	92.000	350.958
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatie resultaat	0	0	0	611.988
Totale baten	**11.963.000**	**11.235.000**	**728.000**	**10.962.251**

	BEGROTINGS-WIJZIGING 2023	PRIMAIRE BEGROTING 2023	VERSCHIL 2023	REALISATIE 2022
Lasten				
Salarissen	9.074.000	9.357.000	-283.000	8.256.401
WW-uitkeringen	25.000	41.000	-16.000	-14.265
Inhuur medewerkers	502.000	247.000	255.000	381.349
Overige personeelslasten	85.000	65.000	20.000	86.508
Afschrijvingen	101.000	126.000	-25.000	89.811
Huisvestingslasten	400.000	259.000	141.000	280.284
Bureau- en administratielasten	1.212.000	1.153.000	59.000	1.155.709
Beheerslasten	554.000	400.000	154.000	487.517
Mutatie voorziening kredietportefeuille	10.000	25.000	-15.000	8.880
Mutatie voorziening bovenwettelijke verlofuren	0	0	0	213.000
Taakstelling KBL	0	-438.000	438.000	0
Totale lasten	**11.963.000**	**11.235.000**	**728.000**	**10.945.194**
Exploitatieresultaat	**0**	**0**	**0**	**17.057**

4. DE BEGROTINGS-WIJZIGING 2023

4.1 BATEN

ALGEMEEN

Conform bestuursbesluit zijn de aantallen voor de begrotingswijziging 2023 gebaseerd op de verwachte ontwikkelingen van de dienstverlening. Vanaf 2023 wordt gewerkt met kostendekkende tarieven voor beschermingsbewind (en BBR-Maatwerk) en zullen deze opbrengsten in 2023 aanzienlijk toenemen. In de bijlage (hoofdstuk 5) zijn de Voorschotten 2023 per GR-gemeente weergegeven. De begrotingswijziging 2023 is gebaseerd op de besluiten genomen door het AB in december 2022.

PREVENTIE, VROEGSIGNALERING EN EDUCATIE

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Preventie, vroegsignalering en educatie	€ 979.000	€ 594.000	€ 385.000	€ 729.396

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 385.000 hoger dan de primaire begroting 2023. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 249.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2022.

INTAKE

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Intake	€ 1.295.000	€ 1.517.000	€ 222.000-	€ 1.413.306

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 222.000 lager dan de primaire begroting 2023. Ondanks de hogere aantallen Intake is de opbrengst lager dan oorspronkelijk begroot. Dit wordt veroorzaakt door het overhevelen van enkele vormen van dienstverlening naar Preventie, vroegsignalering en educatie in 2023.
De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 118.000 lager dan de gerealiseerde opbrengsten in 2022.

In onderstaand overzicht worden de begrote aantallen weergegeven in vergelijking tot de realisatie in eerdere jaren.

INTAKE

	Begroot 2023	Realisatie 2022	Realisatie 2021
Brunssum	40	26	32
Heerlen	209	209	337
Kerkrade	274	264	237
Landgraaf	80	81	63
Maastricht	574	504	463
Sittard-Geleen	446	450	353
Totaal	**1.623**	**1.534**	**1.485**

SOCIALE KREDIETVERSTREKKING

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Sociale kredietverstrekking	€ 275.000	€ 248.000	€ 27.000	€ 231.024

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 27.000 hoger dan de primaire begroting 2023. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2023 zijn € 44.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2022.

In onderstaand overzicht worden de begrote aantallen voor het product Intake Sociale Kredietverstrekking weergegeven:

INTAKE SOCIALE KREDIETVERSTREKKING

	Begroot 2023	Realisatie 2022	Realisatie 2021
Brunssum	60	54	33
Heerlen	227	227	210
Kerkrade	132	122	83
Landgraaf	50	48	50
Maastricht	350	346	356
Sittard-Geleen	125	121	123
Totaal	**944**	**918**	**855**

INKOMENSBEHEER EN ONDERSTEUNING: BUDGETBEHEER (BBR)

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Budgetbeheer	€ 1.425.000	€ 1.474.000	€ 49.000-	€ 1.375.827

Door de implementatie van de referentiewerkprocessen is de dienstverlening op bepaalde plekken anders gebundeld. Vanaf 2021 valt budgetcoaching onder BBR-Maatwerk terwijl dit in 2020 nog onderdeel was van BBR.

De opbrengst volgens de begrotingswijziging 2023 is € 49.000 lager dan de primaire begroting 2023 en € 49.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2022.

De hieronder weergegeven tabel laat het aantal begrote budgetbeheerrekeningen in 2023 zien in relatie tot de actuele budgetbeheerrekeningen GR ultimo 2022 en 2021 (exclusief de BBR administratiekosten en exclusief de zelfbetalers):

BUDGETBEHEERREKENINGEN

Aantal klanten	Begroot 2023	Ultimo 2022	Ultimo 2021
Brunssum	67	70	46
Heerlen	242	242	239
Kerkrade	125	128	137
Landgraaf	90	89	70
Maastricht	444	459	446
Sittard-Geleen	306	290	269
Totaal	**1.274**	**1.278**	**1.207**

INKOMENSBEHEER EN ONDERSTEUNING: BBR-MAATWERK

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
BBR-Maatwerk	€ 920.000	€ 687.000	€ 233.000	€ 565.781

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 233.000 hoger dan de primaire begroting 2023 als gevolg van hogere aantallen en van het werken met kostendekkende tarieven. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 354.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2022.

De hieronder weergegeven tabel laat het aantal begrote BBR-Maatwerk trajecten in 2023 van GR-gemeenten zien in relatie tot de actuele BBR-Maatwerk trajecten ultimo 2022 en 2021 (exclusief de intakekosten):

BBR-MAATWERK

Aantal klanten	Begroot 2023	Ultimo 2022	Ultimo 2021
Brunssum	16	6	9
Heerlen	75	63	60
Kerkrade	58	53	26
Landgraaf	6	3	0
Maastricht	41	36	25
Sittard-Geleen	54	39	36
Totaal	**250**	**200**	**156**

INKOMENSBEHEER EN ONDERSTEUNING: BEWINDVOERING

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Bewindvoering	€ 2.542.000	€ 1.822.000	€ 720.000	€ 1.872.705

In 2021 en 2022 was er sprake van een lichte daling in het aantal bewindvoering aanvragen. Voor 2023 wordt ook een lichte daling van het aantal bewindvoering aanvragen verwacht. De opbrengst volgens de begrotingswijziging is echter € 720.000 hoger dan de primaire begroting 2023 als gevolg van het werken met kostendekkende tarieven voor 2023. Hierdoor worden de begrote opbrengsten ook € 669.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2022.

BEWINDVOERING

Aantal klanten	Begroot 2023	Ultimo 2022	Ultimo 2021
Brunssum	27	28	27
Heerlen	296	295	318
Kerkrade	116	124	130
Landgraaf	26	26	29
Maastricht	105	113	122
Sittard-Geleen	186	204	191
Totaal	**756**	**790**	**817**

SCHULDENAANPAK

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Schuldenaanpak	€ 4.048.000	€ 4.507.000	€ 459.000-	€ 3.750.220

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 459.000 lager dan de primaire begroting 2023. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 298.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten 2022.

NAZORG

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Nazorg	€ 10.000	€ 19.000	€ 9.000-	€ 9.204

In de nieuwe WGS is de verplichting tot nazorg opgenomen. In 2022 is nazorg als reguliere dienstverlening uitgewerkt en heeft een nadere invulling gekregen.

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 9.000 lager dan de primaire begroting 2023. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 800 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2022.

OVERIGE BEDRIJFSOPBRENGSTEN

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 40.000	€ 15.000	€ 25.000	€ 42.964

De overige opbrengsten zijn volgens de begrotingswijziging zijn € 25.000 hoger dan de primaire begroting 2023 en € 3.000 lager dan de realisatie in 2022.

DEELNAME GR-GEM. IN VOORZ. KREDIETPORT.

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	€ 10.000	€ 25.000	€ 15.000-	€ 8.880

De deelname GR-Gemeenten in voorziening kredietportefeuille volgens de begrotingswijziging 2023 is € 15.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. De deelname GR-Gemeenten in voorziening kredietportefeuille volgens de begrotingswijziging over 2023 is € 2.000 hoger dan de realisatie in 2022.

RENTEMARGE

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Rentebaten	€ 420.000	€ 352.000	€ 68.000	€ 346.432
Rentelasten	€ 1.000-	€ 25.000-	€ 24.000	€ 4.526
Rentemarge	€ 419.000	€ 327.000	€ 92.000	€ 350.958

Het kredietvolume stijgt, met name als gevolg van het inzetten van saneringskredieten als instrument van schuldhulpverlening. Het rentepercentage van de saneringskredieten is per 01-04-2022 verhoogd van 6,5% naar 9%.
De verwachte rentebaten in 2023 zijn € 68.000 hoger dan de oorspronkelijke begroting.
Het uitstaand saldo per 1 januari 2023 is € 5.100.000 terwijl de primaire begroting was gebaseerd op € 4.700.000.

De rentelasten hebben voornamelijk betrekking op het rekening-courantkrediet. De rentelasten zijn naar verwachting € 24.000 lager dan de primaire begroting door de te betalen negatieve rente. De rentemarge in 2023 is volgens de begrotingswijziging 2023 € 92.000 hoger dan de primaire begroting. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2023 zijn € 68.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2022.

BIJDAGE GR-GEMEENTEN IN EXPLOITATIERES.

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Bijdage GR-gemeenten in exploitatieres.	€ 0	€ 0	€ 0	€ 611.988

De bijdrage GR-gemeenten in het exploitatieresultaat volgens de begrotingswijziging 2023 is € 0,-. In 2022 was er nog sprake van een bijdrage van de GR-gemeenten, echter is dit in 2023 niet meer van toepassing.

4.2 LASTEN

SALARISSEN

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Salarissen	€ 9.074.000	€ 9.357.000	€ 283.000-	€ 8.256.401

De benodigde formatie conform de primaire begroting was 129 fte. De begrotingswijziging is op basis van voortschrijdend inzicht geschat op 122 fte. De salariskosten volgens de begrotingswijziging zijn € 283.000 lager dan de oorspronkelijk begroting. In de begrotingswijziging is rekening gehouden met de indexatie van de salarissen conform CAO in februari 2023. De lasten volgens de begrotingswijziging over 2022 zijn € 817.000 hoger dan de realisatie in 2022.

WW-UITKERINGEN

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
WW-uitkeringen	€ 25.000	€ 41.000	€ 16.000-	€ 14.265-

Op basis van te verwachten ontwikkelingen met betrekking tot de formatie is in de begrotingswijziging een inschatting gemaakt van de te verwachten WW-uitkeringen. Uitgangspunt is de formatie per 1 januari 2023, rekening houdend met het aflopen van jaarcontracten.

De WW-uitkeringen volgens de begrotingswijziging 2023 zijn € 16.000 lager dan de primaire begroting 2023. Per saldo zijn de kosten inzake WW-uitkeringen € 39.000 hoger dan de realisatie in 2022.

INHUUR MEDEWERKERS

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Inhuur medewerkers	€ 502.000	€ 247.000	€ 255.000	€ 381.349

De kosten van inhuur medewerkers volgens de begrotingswijziging 2023 zijn € 255.000 hoger dan de oorspronkelijk begroting. Naast de reguliere inhuur van een medewerker is er extra expertise en ondersteuning nodig voor ICT en P&C, gezien alle ontwikkelingen die lopen. De lasten volgens de begrotingswijziging over 2023 zijn € 120.000 hoger dan de realisatie in 2022.

OVERIGE PERSONEELSLASTEN

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Overige personeelslasten	€ 85.000	€ 65.000	€ 20.000	€ 86.508

De overige personeelslasten volgens de begrotingswijziging 2023 zijn naar verwachting € 20.000 hoger dan de primaire begroting, met name het gevolg van de thuiswerk-vergoedingen. De lasten volgens de begrotingswijziging over 2023 zijn € 1.000 lager dan de realisatie in 2022.

AFSCHRIJVINGEN

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Afschrijvingen	€ 101.000	€ 126.000	€ 25.000-	€ 89.811

De afschrijvingen volgens de begrotingswijziging 2023 zijn € 25.000 lager dan de oorspronkelijke begroting, als gevolg van verschuiving van investeringen. De afschrijving volgens de begrotingswijziging over 2023 zijn € 11.000 hoger dan de realisatie in 2022.

HUISVESTINGSLASTEN

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Huisvestingslasten	€ 400.000	€ 259.000	€ 141.000	€ 280.284

In de oorspronkelijke begroting zijn de huisvestingskosten € 141.000 lager geraamd dan in de begrotingswijziging 2023. Door de energiecrisis wordt een enorme stijging van de energie- en gaskosten verwacht.
De huisvestingslasten volgens de begrotingswijziging 2023 zijn € 120.000 hoger dan de realisatie in 2022, mede als gevolg van de prijsindexatie huur.

De verkoop van het kantoorpand van KBL in Geleen door de gemeente Sittard-Geleen, zal financiële consequenties hebben die nu nog niet duidelijk zijn. Hiermee is in de begrotingswijziging nog geen rekening gehouden en zullen wellicht benoemd kunnen worden in de najaarsprognose 2023.

BUREAU- EN ADMINISTRATIELASTEN

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Bureau- en administratielasten	€ 1.212.000	€ 1.153.000	€ 59.000	€ 1.155.709

De kosten van inventaris en automatisering en telefoon en porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie.
De begrotingswijziging 2023 is € 59.000 hoger dan de primaire begroting. De lasten volgens de begrotingswijziging 2023 zijn € 56.000 hoger dan de realisatie in 2022.

BEHEERSLASTEN

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Beheerslasten	€ 554.000	€ 400.000	€ 154.000	€ 487.517

De begrotingswijziging is gebaseerd op de realisatie 2022 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. Voor het proces uittreding gemeente Heerlen en de uitwerking van de nieuwe bekostigingsstructuur wordt extra expertise nodig geacht wat resulteert in hogere advieskosten.

De kosten volgens de begrotingswijziging 2023 zijn € 154.000 hoger dan volgens de primaire begroting. De lasten volgens de begrotingswijziging 2023 zijn € 66.000 hoger dan de realisatie in 2022.

MUTATIE VOORZIENING KREDIETPORTEFEUILLE

	Begrotings-wijziging 2023	Begroting 2023	Verschil	Realisatie 2022
Mutatie voorziening kredietportefeuille	€ 10.000	€ 25.000	€ 15.000-	€ 8.880

De mutatie voorziening volgens de begrotingswijziging 2023 is € 50.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. De mutatie voorziening volgens de begrotingswijziging over 2023 is € 2.000 hoger dan de realisatie in 2022.

5. BIJLAGE: VOORSCHOTTEN 2023 PER GR-GEMEENTE

Gemeente	Preventie, vroegsignalering en educatie	Intake	Soc. krediet verstr.	Inkomensbeheer & ond. Budgetbeheer	Inkomensbeheer & ond. Bewindvoering	Inkomensbeheer & ond. BBR-Maatwerk	Schulden aanpak	Nazorg	Rente compensatie	Totaal jaar 2023	Totaal per kwartaal 2023
Brunssum	€ 34.000	€ 21.000	€ 12.000	€ 50.000	€ 85.000	€ 48.000	€ 113.000	€ -	€ 5.000	€ 368.000	€ 92.000
Heerlen	€ -	€ 109.000	€ 47.000	€ 184.000	€ 520.000	€ 284.000	€ 528.000	€ -	€ 39.000	€ 1.711.000	€ 427.750
Kerkrade	€ 280.000	€ 189.000	€ 27.000	€ 98.000	€ 371.000	€ 197.000	€ 467.000	€ 10.000	€ 26.000	€ 1.665.000	€ 416.250
Landgraaf	€ 31.000	€ 42.000	€ 10.000	€ 70.000	€ 79.000	€ 22.000	€ 211.000	€ -	€ 4.000	€ 469.000	€ 117.250
Maastricht	€ 253.000	€ 408.000	€ 73.000	€ 372.000	€ 197.000	€ 141.000	€ 1.015.000	€ -	€ 50.000	€ 2.509.000	€ 627.250
Sittard-Geleen	€ 357.000	€ 316.000	€ 26.000	€ 241.000	€ 631.000	€ 190.000	€ 907.000	€ -	€ 8.000	€ 2.676.000	€ 669.000
Totaal	**€ 955.000**	**€ 1.085.000**	**€ 195.000**	**€ 1.015.000**	**€ 1.883.000**	**€ 882.000**	**€ 3.241.000**	**€ 10.000**	**€ 132.000**	**€ 9.398.000**	**€ 2.349.500**

Krediet
bank
Limburg

