Begrotingswijziging

2022



Krediet bank Limburg

Begrotingswijziging

2022

Openbaar lichaam Kredietbank Limburg

Inhoudsopgave

1	Inleiding	6
2	Resultaat	7
3	Begrotingswijziging 2022	8
4	Toelichting op de Begrotingswijziging 2022	10
	Baten	10
	Lasten	15
5	Bijlage: Voorschotten 2022 per GR-gemeente	19

1. Inleiding

VOOR U LIGT DE BEGROTINGSWIJZIGING OVER HET BOEKJAAR 2022 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 2022.

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2022 zijn gebaseerd op de verwachte ontwikkelingen van de dienstverlening ten opzichte van de gerealiseerde dienstverlening 2021, 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 2022. Significante verschillen en ontwikkelingen zullen worden toegelicht. Daarnaast wordt een vergelijking gemaakt met de realisatie over 2021.

Bij het opstellen van de najaarsmarap 2022 wordt het exploitatieresultaat over de periode januari tot en met september 2022 vergeleken met de begrotingswijziging en de primaire begroting. In deze rapportage zal bovendien de najaarsprognose 2022 worden opgesteld, waarin het te verwachten exploitatieresultaat over geheel 2022 zal worden geschat. Indien aan de orde dan kan dit resulteren in een 2e begrotingswijziging over 2022.

2. Resultaat

RESULTAAT 2022
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 2022 is een begrotingswijziging noodzakelijk gebleken. Conform bestuursbesluit wordt jaarlijks aan het begin van het begrotingsjaar een begrotingswijziging opgesteld.
De vraag is wat de economie gaat doen in 2022 en wat het effect hiervan is op de samenleving en schuldenproblematiek in het bijzonder. Het inflatiecijfer in januari 2022 is met 7,6% gestegen t.o.v. januari 2021. Als we kijken naar de koopkrachteffecten dan blijkt uit een recent onderzoek van het Nibud naar 117 huishoudtypen dat de koopkracht voor alle typen daalt in 2022 (Nibud januari 2022). Dat lijkt geen positief voorteken op schuldenproblematiek.
Ten opzichte van de primaire begroting 2022 worden er in totaliteit lagere opbrengsten verwacht. Als gevolg van de COVID-19 pandemie zijn de opbrengsten fors lager. Hierdoor wordt de verwachte groei conform de primaire begroting 2022 niet gehaald. Daartegenover staan met name minder salariskosten.

Bij de primaire begroting 2022 was er geen sprake van een bijdrage van de GR-gemeenten.
Dit geldt niet voor de begrotingswijziging 2022. De daling van de opbrengsten dienstverlening wordt niet volledig gecompenseerd door de daling van de lasten. Hierdoor is een bijdrage van de GR-gemeenten noodzakelijk. De bijdrage van de GR-gemeenten is gebaseerd op de verdeelsleutel GR 2021.

In de voorjaars- en najaarsmanagementrapportage in 2022 zal over de ontwikkeling van de opbrengsten en kosten worden gerapporteerd.

3. Begrotingswijziging 2022

	BEGROTINGS-WIJZIGING 2022	PRIMAIRE BEGROTING 2022	VERSCHIL 2022	REALISATIE 2021
Baten				
Preventie, vroegsignalering & educatie	731.000	375.000	356.000	416.076
Preventieprojecten	0	50.000	-50.000	55.676
subtotaal	731.000	425.000	306.000	471.752
Instroom & Diagnose	1.413.000	1.715.000	-302.000	1.438.313
Sociale kredietverstrekking (intakegesprekken)	222.000	251.000	-29.000	212.500
Inkomensbeheer & -ondersteuning				
Budgetbeheer (BBR)	1.420.000	1.520.000	-100.000	1.317.219
BBR-Maatwerk	561.000	509.000	52.000	445.002
Bewindvoering	1.832.000	2.374.000	-542.000	1.840.595
subtotaal	3.813.000	4.403.000	-590.000	3.602.817
Schuldenaanpak	3.985.000	4.685.000	-700.000	4.007.723
Nazorg	9.000	0	9.000	0
Overige bedrijfsopbrengsten	15.000	30.000	-15.000	175.833
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	25.000	75.000	-50.000	8.315
Rentemarge				
Renteopbrengsten	316.000	266.000	50.000	270.904
Rentelasten	-25.000	-1.000	-24.000	-21.152
rentemarge	291.000	265.000	26.000	249.751
Bijdrage GR-gemeenten in expl. res.	612.000	0	612.000	78.141
Totale baten	**11.116.000**	**11.849.000**	**-733.000**	**10.245.145**

	BEGROTINGS-WIJZIGING 2022	PRIMAIRE BEGROTING 2022	VERSCHIL 2022	REALISATIE 2021
Lasten				
Salarissen	8.881.000	9.403.000	-522.000	8.203.421
WW-uitkeringen	40.000	75.000	-35.000	24.960
Inhuur medewerkers	239.000	253.000	-14.000	221.491
Overige personeelslasten	63.000	70.000	-7.000	47.772
Afschrijvingen	90.000	94.000	-4.000	82.908
Huisvestingslasten	250.000	255.000	-5.000	247.290
Bureau- en administratielasten	1.124.000	1.140.000	-16.000	1.079.921
Beheerslasten	404.000	403.000	1.000	329.067
Mutatie voorziening	25.000	75.000	-50.000	8.315
Onvoorzien	0	81.000	-81.000	0
Totale lasten	**11.116.000**	**11.849.000**	**-733.000**	**10.245.145**
Exploitatieresultaat	**0**	**0**	**0**	**0**

4. DE BEGROTINGS-WIJZIGING 2022

4.1 BATEN

ALGEMEEN

Naar verwachting zal met name de vraag naar dienstverlening in het kader van schuldhulpverlening en budgetbeheer maatwerk de komende jaren ten opzichte van 2022 toenemen. In de bijlage (hoofdstuk 5) zijn de Voorschotten 2022 per GR-gemeente weergegeven. De begrotingswijziging 2022 is gebaseerd op de Kadernota 2023.

PREVENTIE, VROEGSIGNALERING EN EDUCATIE

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Preventie, vroegsignalering en educatie	€ 731.000	€ 375.000	€ 356.000	€ 416.076
Preventieprojecten	€ -	€ 50.000	€ 50.000-	€ 55.676
Totaal	€ 731.000	€ 425.000	€ 306.000	€ 471.752

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 306.000 hoger dan de primaire begroting 2022. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 259.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2021.

In bovengenoemde geraamde opbrengsten van de begrotingswijziging is een bedrag ad € 50.000 opgenomen voor SHV voor ondernemers. Het betreft incidentele opbrengsten omdat er nog niet gekozen is voor een structurele lijn.

INSTROOM EN DIAGNOSE

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Instroom en Diagnose	€ 1.413.000	€ 1.715.000	€ 302.000-	€ 1.438.313

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 302.000 lager dan de primaire begroting 2022. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 25.000 lager dan de gerealiseerde opbrengsten in 2021.

SOCIALE KREDIETVERSTREKKING

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Intakegesprekken kredietverlening	€ 222.000	€ 251.000	€ 29.000-	€ 212.500

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 29.000 lager dan de primaire begroting 2022. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2022 zijn € 9.500 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2021.

INKOMENSBEHEER EN -ONDERSTEUNING: BUDGETBEHEER (BBR)

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Bugetbeheer (BBR)	€ 1.420.000	€ 1.520.000	€ 100.000-	€ 1.317.219

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 2022 is € 100.000 lager dan de primaire begroting 2022 en € 103.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2021.

INKOMENSBEHEER EN -ONDERSTEUNING: BBR-MAATWERK

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
BBR-Maatwerk	€ 561.000	€ 509.000	€ 52.000	€ 445.002

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 52.000 hoger dan de primaire begroting 2022. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 116.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2021.

INKOMENSBEHEER EN -ONDERSTEUNING: BEWINDVOERING

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Bewindvoering	€ 1.832.000	€ 2.374.000	€ 542.000-	€ 1.840.595

In 2020 en 2021 was er sprake van een lichte daling in het aantal bewindvoeringsaanvragen. Voor 2022 wordt ook een lichte daling van het aantal bewindvoeringsaanvragen verwacht. De opbrengst volgens de begrotingswijziging zijn € 542.000 lager dan de primaire begroting 2022 en € 9.000 lager dan de gerealiseerde opbrengsten in 2021.

SCHULDENAANPAK

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Schuldenaanpak	€ 3.985.000	€ 4.685.000	€ 700.000-	€ 4.007.723

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 700.000 lager dan de primaire begroting 2022. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 23.000 lager dan de gerealiseerde opbrengsten 2021.

In bovengenoemde geraamde opbrengsten van de begrotingswijziging is een bedrag ad € 170.000 opgenomen voor Verduurzaming SHV. Dit betreft structurele opbrengsten welke voor 2022 zijn geraamd voor een periode van een half jaar.

NAZORG

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Nazorg	€ 9.000	€ -	€ 9.000	€ -

In de nieuwe WGS is de verplichting tot nazorg opgenomen. Vanaf 2022 zal nazorg als reguliere dienstverlening nader invulling gaan krijgen.

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 9.000 hoger dan de primaire begroting 2022. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging zijn € 9.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten die in 2021 nihil zijn.

OVERIGE BEDRIJFSOPBRENGSTEN

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 15.000	€ 30.000	€ 15.000-	€ 175.833

De verwachte opbrengsten projecten volgens de begrotingswijziging zijn € 15.000 lager dan de primaire begroting 2022 en € 161.000 lager dan de realisatie in 2021. De realisatie in 2021 bestaat voornamelijk uit de facturatie van het effectueren van de 90% clausule bij de niet-GR gemeenten conform DVO.

DEELNAME GR-GEMEENTEN IN VOORZIENING KREDIETPORTEFEUILLE

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Deelname GR-gem. in voorziening kredietportefeuille	€ 25.000	€ 75.000	€ 50.000-	€ 8.315

De deelname GR-Gemeenten in voorziening kredietportefeuille volgens de begrotingswijziging 2022 is € 50.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. De deelname GR-Gemeenten in voorziening kredietportefeuille volgens de begrotingswijziging over 2022 is € 17.000 hoger dan de realisatie in 2021.

RENTEMARGE

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Rentebaten	€ 316.000	€ 266.000	€ 50.000	€ 270.904
Rentelasten	€ 25.000-	€ 1.000-	€ 24.000-	€ 21.152-
Rentemarge	€ 291.000	€ 265.000	€ 26.000	€ 249.751

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 als instrument van schuldhulpverlening. Het rentepercentage van de saneringskredieten wordt per 01-04-2022 verhoogd van 6,5% naar 9%.

De verwachte rentebaten in 2022 zijn € 50.000 hoger dan de oorspronkelijke begroting.

Het uitstaand saldo per 1 januari 2022 is € 4.300.000 terwijl de primaire begroting was gebaseerd op € 3.900.000.

De rentelasten hebben voornamelijk betrekking op het rekening-courantkrediet. De rentelasten zijn naar verwachting € 24.000 hoger dan de primaire begroting door de te betalen negatieve rente. De rentemarge in 2022 is volgens de begrotingswijziging 2022 € 26.000 hoger dan de primaire begroting. De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2022 zijn € 41.000 hoger dan de gerealiseerde opbrengsten in 2021.

BIJDRAGE GR-GEMEENTEN IN EXPLOITATIERESULTAAT

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Bijdage GR-gemeenten in exploitatieres.	€ 612.000	€ -	€ 612.000	€ 78.141

De bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat volgens de begrotingswijziging 2022 is € 612.000. Bij de primaire begroting 2022 was er geen sprake van een bijdrage van de GR-gemeenten. De daling van de opbrengsten dienstverlening wordt niet volledig gecompenseerd door de daling van de lasten. De bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat is € 534.000 hoger dan de bijdrage in 2021.

4.2 LASTEN

SALARISSEN

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Salarissen	€ 8.881.000	€ 9.403.000	€ 522.000-	€ 8.203.421

De benodigde formatie conform de primaire begroting was 133 fte. De begrotingswijziging is op basis van voortschrijdend inzicht geschat op 127 fte. De salariskosten volgens de begrotingswijziging zijn € 522.000 lager dan de oorspronkelijk begroting. De lasten volgens de begrotingswijziging over 2022 zijn € 678.000 hoger dan de realisatie in 2021.

Een risico voor 2022 is dat geen rekening is gehouden met eventuele consequenties van het toepassen van de diensttijdtoelage met ingang van 2022. Hierover zal in de loop van 2022 meer duidelijkheid komen.

WW-UITKERINGEN

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Uitbetaalde WW-uitkering	€ 40.000	€ 53.000	€ 13.000-	€ 35.960
Dotatie voorziening WW-uitkering	€ -	€ -	€ -	€ 11.000-
	€ 40.000	€ 53.000	€ 13.000-	€ 24.960

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 2022, rekening houdend met het aflopen van jaarcontracten.

De uitbetaalde WW-uitkeringen volgens de begrotingswijziging 2022 zijn € 13.000 lager dan de primaire begroting 2022.
Per saldo zijn de kosten inzake WW-uitkeringen € 15.000 hoger dan de realisatie in 2021.

INHUUR MEDEWERKERS

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Inhuur medewerkers	€ 239.000	€ 253.000	€ 14.000-	€ 221.491

De kosten van inhuur medewerkers volgens de begrotingswijziging 2022 zijn € 14.000 lager dan de oorspronkelijk begroting. Naast de reguliere inhuur van een medewerker is er extra inhuur ten behoeve van projecten en functionaris gegevensbescherming nodig. De lasten volgens de begrotingswijziging over 2022 zijn € 18.000 hoger dan de realisatie in 2021.

OVERIGE PERSONEELSLASTEN

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Overige personeelslasten	€ 63.000	€ 70.000	€ 7.000-	€ 47.772

De overige personeelslasten volgens de begrotingswijziging 2022 zijn naar verwachting € 7.000 lager dan de primaire begroting. De lasten volgens de begrotingswijziging over 2022 zijn € 15.000 hoger dan de realisatie in 2021.

AFSCHRIJVINGEN

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Afschrijvingen	€ 90.000	€ 94.000	€ 4.000-	€ 82.908

De afschrijvingen volgens de begrotingswijziging 2022 zijn € 4.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. De afschrijving volgens de begrotingswijziging over 2022 zijn € 7.000 hoger dan de realisatie in 2021.

HUISVESTINGSLASTEN

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Huisvestingslasten	€ 250.000	€ 255.000	€ 5.000-	€ 247.290

In de oorspronkelijke begroting zijn de huisvestingskosten € 5.000 hoger geraamd dan in de begrotingswijziging 2022. De huur-, energie- en servicekosten vormen het grootste aandeel in de huisvestingslasten.

De huisvestingslasten volgens de begrotingswijziging 2022 zijn € 3.000 hoger dan de realisatie in 2021.

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 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Bureau- en administratielasten	€ 1.124.000	€ 1.140.000	€ 16.000-	€ 1.079.921

De kosten van inventaris en automatisering en telefoon en porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie.

De begrotingswijziging 2022 is € 16.000 lager dan de primaire begroting. De lasten volgens de begrotingswijziging 2022 zijn € 44.000 hoger dan de realisatie in 2021.

BEHEERSLASTEN

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Beheerslasten	€ 404.000	€ 403.000	€ 1.000	€ 329.067

De begrotingswijziging is gebaseerd op de realisatie 2021 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 2022 zijn € 1.000 hoger dan volgens de primaire begroting. De lasten volgens de begrotingswijziging 2022 zijn € 75.000 hoger dan de realisatie in 2021.

MUTATIE VOORZIENING

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Mutatie voorziening	€ 25.000	€ 75.000	€ 50.000-	€ 8.315

De mutatie voorziening volgens de begrotingswijziging 2022 is € 50.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. De mutatie voorziening volgens de begrotingswijziging over 2022 is € 17.000 hoger dan de realisatie in 2021.

ONVOORZIEN

	Begrotings-wijziging 2022	Begroting 2022	Verschil	Realisatie 2021
Onvoorzien	€ -	€ 81.000	€ 81.000-	€ -

5. BIJLAGE: VOORSCHOTTEN 2022 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	Nazorg	Rente compensatie	Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.	Totaal jaar 2022.	Totaal per kwartaal 2022
Brunssum	€ 24.000	€ 25.000	€ 7.000	€ 42.000	€ 45.000	€ 32.000	€ 115.000	€ -	€ 4.000	€ 34.000	€ 328.000	€ 82.000
Heerlen	€ 10.000	€ 180.000	€ 40.000	€ 181.000	€ 189.000	€ 185.000	€ 708.000	€ -	€ 37.000	€ 134.000	€ 1.664.000	€ 416.000
Kerkrade	€ 216.000	€ 170.000	€ 18.000	€ 133.000	€ 274.000	€ 72.000	€ 446.000	€ 9.000	€ 25.000	€ 76.000	€ 1.439.000	€ 359.750
Landgraaf	€ 25.000	€ 31.000	€ 10.000	€ 68.000	€ 69.000	€ 21.000	€ 138.000	€ -	€ 5.000	€ 46.000	€ 413.000	€ 103.250
Maastricht	€ 248.000	€ 425.000	€ 70.000	€ 394.000	€ 76.000	€ 94.000	€ 914.000	€ -	€ 58.000	€ 192.000	€ 2.471.000	€ 617.750
Sittard-Geleen	€ 177.000	€ 380.000	€ 25.000	€ 205.000	€ 396.000	€ 121.000	€ 765.000	€ -	€ 9.000	€ 130.000	€ 2.208.000	€ 552.000
Totaal	**€ 700.000**	**€ 1.211.000**	**€ 170.000**	**€ 1.023.000**	**€ 1.049.000**	**€ 525.000**	**€ 3.086.000**	**€ 9.000**	**€ 138.000**	**€ 612.000**	**€ 8.523.000**	**€ 2.130.750**

Krediet
bank
Limburg

