



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 Burgemeesters en Wethouders
van de Gemeente Maastricht
Postbus 1992
6201 BZ MAASTRICHT

Datum
5 april 2019

Behandeld door
R.C.H. van den Tillaar

Ons kenmerk
UIT-BMO1903979

Onderwerp
Jaarrekening 2018, Begrotingswijziging 2019 en Ontwerpbegroting 2020
inclusief meerjarenraming voor 2021 en 2022

Uw kenmerk

Geacht College,

Hierbij bieden wij u de jaarstukken 2018, de begrotingswijziging 2019 alsmede de ontwerpbegroting 2020 en de meerjarenraming 2021 en 2022 aan van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg.

Jaarstukken 2018

Bijgaand treft u ter kennisgeving de jaarstukken van Kredietbank Limburg aan over het boekjaar 2018 inclusief de controleverklaring. De jaarrekening is in de vergadering van 4 april 2019 door het Algemeen Bestuur goedgekeurd en vastgesteld.

In 2018 heeft KBL voor het eerst gebruik gemaakt van een begrotingswijziging. Bij de analyse van de jaarrekening 2017 en de eerste cijfers over 2018 bleek al snel dat er bijgestuurd moest worden. Dit had voornamelijk te maken met de toename van complexe bewindvoerderszaken. Hierdoor was de werkdruk al in 2017 behoorlijk gestegen en dito het ziekteverzuim. De bijdrage van de gemeenten is door deze begrotingswijziging toegenomen omdat er geen verrekening kan plaatsvinden met het eigen vermogen omdat deze nihil is.

De begrotingswijziging heeft ertoe geresulteerd dat het jaar 2018 nu afgesloten kan worden zonder verlies. Het uiteindelijke resultaat valt per saldo zelfs € 21.000 gunstiger uit. Dit bedrag hebben we in mindering gebracht op de bijdrage van de gemeenten waardoor we per saldo op € 0 uitkomen. De noodzakelijke stijging van de lasten is destijds alléén voor 2018 toegepast.

Begrotingswijziging 2019

Bij de begrotingswijziging 2018 is bewust de keuze gemaakt deze financiële effecten niet één op één te vertalen in de primaire begroting 2019 en de meerjarenbegroting 2020 en 2021. We wilden eerst de effecten van het in 2018 vastgestelde plan van aanpak "gezonde bedrijfsvoering" bezien. Over 2018 is gebleken dat de interventie in de vorm van de begrotingswijziging aan de verwachtingen heeft voldaan. De stijging van de complexe bewindvoeringszaken heeft zich exact zo voortgezet als we geprognosticeerd hadden. In 2018 is het ziekteverzuim gedaald.

Echter ook in 2019 stijgen het aantal complexe bewindvoeringszaken verder door. Middels deze begrotingswijziging zullen we de stijging van deze werkzaamheden meenemen. Ook in deze doorvertaald in de begroting 2020 en het meerjarenperspectief 2021 en 2022. Daarnaast zijn er een aantal autonome ontwikkelingen die we hier ook meenemen.

Ten opzichte van de primaire begroting 2019 worden er hogere opbrengsten van met name schuldhelpverlening verwacht. Daartegenover staan met name meer salariskosten en beheerslasten. De toename van de post salarissen is mede het resultaat van extra inzet ten behoeve van complexe bewindvoeringsdossiers. Hierbij voorzien we vanuit het plan van aanpak "gezonde bedrijfsvoering" een efficiencyslag te maken. In de begrotingswijziging maar ook in de begroting 2020 en het meerjarenperspectief is hiermee al rekening gehouden. De formatie stijgt niet recht evenredig met de stijging van de dienstverlening.

Bovendien is extra formatie nodig ten behoeve van informatiemanagement en cyber security. De hogere beheerslasten betreffen met name de ondersteuning bij procesoptimalisatie en uniformering. De dienstverleningsovereenkomsten worden voor de GR-gemeenten vanaf 2019 niet meer worden opgesteld. Voor de niet-GR deelnemers blijven deze overeenkomsten wel behouden.

De primaire begroting sloot met een bescheiden positief exploitatieresultaat ad € 25.000. In de begrotingswijziging wordt rekening gehouden met de bijdrage van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat van € 292.000. In de voorjaars- en najaarsmanagementrapportage in 2019 zal over de ontwikkeling van de opbrengsten en kosten worden gerapporteerd.

Begroting 2020

Voor u ligt de begroting 2020 inclusief de meerjarenbegrotingen voor 2021 en 2022 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhelpverlening ofwel Kredietbank Limburg (KBL). In deze begroting treft u naast meer inhoudelijke informatie over de dienstverlening van KBL ook een overzicht aan van hetgeen in 2019 door KBL wordt gemeten. De uitkomsten daarvan zullen bij de jaarrekening 2019 gepresenteerd gaan worden.

Dit is de laatste keer dat we de begroting op deze manier presenteren. Met het bestuur is afgesproken dat we met ingang van 2019 stoppen met de dienstverleningsovereenkomsten voor de GR-gemeenten zoals we die tot nu toe hebben afgesloten. Op basis van het verleden, trends en ambities van de GR-gemeenten maken we vanaf deze begroting inschattingen over de in te zetten schuldhelpverlening. De begroting is opgesteld conform de vastgestelde begrotingsrichtlijnen en is besproken in de vergadering van het Dagelijks Bestuur van 4 april 2019.

Met ingang van 1 januari 2021 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 2019 plaatsvinden.

Wij verzoeken u de ontwerp-begroting en de 1^e 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 ontwerp-begroting



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

en de 1^e begrotingswijziging, die ter vaststelling voor de eerstvolgende vergadering van het Algemeen Bestuur wordt geagendeerd. De vastgestelde begroting dient voor 15 juli 2019 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