

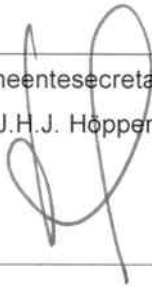
Reg.nummer:

Leidend programma
Dienstverlening

Onderwerp
Jaarverslag 2012 van de Gemeenschappelijke Regeling (GR) Kredietbank Limburg (KBL)

Voorstel
1. Geen wensen en bedenkingen in te brengen met betrekking tot het jaarverslag 2012 van de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg

Financiële consequenties	Juridische consequenties
☒ nee ☐ ja, ten laste van het reguliere budget ☐ ja, begrotingswijziging is toegevoegd	☒ nee ☐ ja

Burgemeester drs. G.J.M. Cox 	Gemeentesecretaris mr. J.H.J. Hoppener 
--	--

Eerdere besluitvorming

n.v.t.

Aanleiding

Jaarverslag 2012 en accountantsverklaring van de GR Kredietbank Limburg

Inleiding

Het Algemeen Bestuur van de GR Kredietbank Limburg heeft op 21 juni 2013 het jaarverslag 2012 en accountantsverklaring goedgekeurd en vastgesteld. Conform artikel 31 van de Gemeenschappelijke Regeling is het jaarverslag 2012 en de accountantsverklaring verzonden aan de deelnemende gemeenten in de GR en aan Gedeputeerde Staten.

Sittard-Geleen maakt samen met 5 andere gemeenten deel uit van de GR KBL. Dit betekent dat de gemeenten de lusten maar ook de lasten (risico's) van de GR KBL dragen. De eerste jaren na haar oprichting heeft de KBL verlies geleden. In 2010 heeft de KBL dit omgebogen naar een winst. Deze positieve ontwikkeling heeft de KBL in 2011 vast kunnen houden. Het positieve resultaat is niet alleen aangewend voor vergroting van het eigen vermogen maar ook voor een aflossing op de achtergestelde lening die Sittard-Geleen, als GR gemeente, heeft verstrekt.

Jaarverslag 2012

Het jaarverslag 2012 bevat het bestuursverslag, organisatie en ontwikkeling, de jaarrekening en de controleverklaring van de onafhankelijk accountant. Het verslag laat een realistisch beeld zien van de bedrijfsvoering en de financiële resultaten van de KBL.

De dienstverleningsovereenkomst (DVO) is voor de GR KBL de basis voor het opstellen van de begroting en het inregelen van de benodigde formatie. Voor het inwerking treden van de Wet gemeentelijke Schuldhulpverlening op 1 juli 2012 werd al duidelijk dat het budget voor schuldhulpverlening zou krimpen. Enerzijds door beëindiging van de tijdelijke specifieke uitkering schuldhulpverlening, anderzijds door een bezuiniging van het Rijk op het structurele budget.

In de onderstaande tabel worden de baten en lasten van de begroting 2012 en realisatie 2012 en 2011 weergegeven en nader toegelicht.

	Begroting 2012	Realisatie 2012	Realisatie 2011
Baten			
Rentemarge	€ 453.000,00	€ 523.801,00	€ 629.683,00
Baten	€ 6.630.000,00	€ 6.702.365,00	€ 7.627.567,00
Totale baten	€ 7.083.000,00	€ 7.226.165,00	€ 8.237.250,00
Lasten			
Salarissen	€ 4.847.000,00	€ 4.867.038,00	€ 5.241.176,00
Overige personeelslasten	€ 95.000,00	€ 621.425,00	€ 278.727,00
Bureau / administratiekosten	€ 702.000,00	€ 789.495,00	€ 772.856,00
Totale lasten	€ 7.013.000,00	€ 7.533.022,00	€ 7.603.877,00

resultaat voor bestemming 2012	€ 70.000,00	-€ 306.857,00	€ 653.373,00
mutaties reserves 2012	-€ 70.000,00	€ 306.857,00	-€ 653.373,00
resultaat na bestemming 2012	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

- **Rentemarge**

De rentemarge is ten opzichte van 2011 gedaald als gevolg van het verder krimpen van de kredietportefeuille. Deze dalende tendens wordt mede veroorzaakt doordat burgers door de sombere vooruitzichten voorzichtiger zijn geworden met betrekking tot hun leengedrag.

- **Totale baten**

De totale baten zijn voor 2012 € 143.165,- hoger uitgevallen dan begroot. Ten opzichte van 2011 is er sprake van een verschil van € 1.1011.085,- aan baten. Dit verschil in realisatie 2012 en begroting 2012 wordt veroorzaakt doordat de begroting wordt opgesteld aan de hand van de afgesloten DVO's. Door de GR-gemeenten zijn minder producten schuldhelpverlening afgenomen. Dit betreft met name de producten in het kader van preventie, budgetcoaching en projecten. De benodigde formatie is ingeregeld op de afgesloten DVO's.

- **Salarissen en Overige personeelskosten**

Door het hanteren van een lagere formatie op basis van de afgesloten DVO's, dus de vraag naar producten door de GR-gemeenten, is de post Salarissen met € 374.000,- afgenomen ten opzichte van 2011. Door bepaalde factoren zijn de salariskosten minder gedaald dan verwacht. Op de post Overige personeelskosten heeft daarentegen een overschrijding van € 342.698,- plaatsgevonden ten opzichte van 2011. Deze stijging is het gevolg van het in stand kunnen houden van de flexibele schil en het feit dat in 2012 meer gebruik is gemaakt van uitzendkrachten. Het meer gebruik van uitzendkrachten komt mede doordat de jaarcontracten van de 2011 geworven medewerkers zijn afgelopen. De afname die gerealiseerd is op de post Salarissen wordt teniet gedaan door de stijging van de Overige personeelskosten. Ten opzichte van de realisatie 2011 zijn de totale salaris- en overige personeelskosten met € 31.440,- afgenomen. De stijging van de Overige personeelskosten is verder te verklaren door piekmomenten, zwangerschappen en aflopende contracten (flexibele schil). In eerste instantie was er sprake van een lage inkoop door de GR gemeenten. Lopende het jaar 2012 zijn door de gemeenten meer producten afgenomen waardoor de realisatie van de producten zoals intakegesprekken kredietverlening, CM fase 1, aanmelding en intake en schuldregeling fase 2 is gestegen. Dit betreft producten waar 5 tot 11 uur per afgenomen product voor staat. Deze stijging bovenop de afgesloten DVO's als ook de piekmomenten voor de uitvoering zijn door middel van inhuur uitzendkrachten opgevangen.

- **Bureau – administratiekosten**

In het kader van het in stand houden/ verbeteren van de performance van het geautomatiseerde systeem zijn extra werkzaamheden door de ICT-beheerder verricht dan begroot.

Beoogd resultaat

Geen ingebrachte wensen en bedenkingen door de Raad met betrekking tot het jaarverslag 2012 van de GR KBL.

Argumenten

Het jaarverslag laat een realistisch en getrouw beeld zien van de bedrijfsvoering en resultaten van de GR KBL. Dit beeld wordt bevestigd door de accountantsverklaring.

Het reguliere negatieve exploitatieresultaat van € 307.000,- is in mindering gebracht op het eigen vermogen. Hierdoor resteert een positief Eigen Vermogen van € 77.500,-. Het exploitatietekort is toe te wijzen aan een aantal factoren zoals de afname inkoop schuldhulpverleningsproducten, verminderde rente opbrengsten en overige personeelslasten.

Kanttekeningen

n.v.t.

Toelichting financiële consequenties

Het jaarverslag 2012 laat een negatief resultaat zien. Het KBL heeft € 7.226.000,- aan baten en € 7.533.000,- aan lasten verantwoord. Het reguliere negatieve exploitatietekort van € 307.000,- is, op grond van artikel 30 van de Gemeenschappelijke Regeling, in mindering gebracht op het eigen vermogen. Hierdoor resteert een positief Eigen Vermogen van € 77.500,-. In de najaarsmanagementsrapportage 2012 is het reguliere exploitatieresultaat volgens interne prognose becijferd op € 307.000,- negatief.

Toelichting juridische consequenties

n.v.t.

Personeel en Organisatie

n.v.t.

Bijlagen

1. Jaarverslag 2012 met jaarrekening en accountantsverklaring van de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg

Registratie

Voorstel aan Gemeenteraad	
Steller : Lizbeth Steinbach Telefoon : 046 477 7097 E-mail : lizbeth.steinbach@sittard-geleen.nl Portefeuillehouder: L.W. van Rijswijk Cluster: Sociale zaken	Reg. nummer : Reg. datum : 19 augustus 2013 Reg.nummer(s) bijlagen :
Burgemeester drs. G.J.M. Cox	Gemeentesecretaris mr. J.H.J. Höppener

De Raad van de gemeente Sittard-Geleen,

Gezien het voorstel van het college van 27 augustus 2013 , gemeenteblad , nummer ,

b e s l u i t :

Geen wensen en bedenkingen in te brengen met betrekking tot het jaarverslag 2012 van de
Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg

Aldus besloten door de raad der gemeente Sittard-Geleen in zijn vergadering van
3 oktober 2013

De griffier

De voorzitter

drs. J. Vis

drs. G.J.M. Cox