

12/03/2020

Credendo – Export Credit Agency

2.7. De rekening van de uitvoering van de statutaire begroting 2019

Proposal:

- > De Raad van Bestuur keurt de rekening van de uitvoering van de statutaire begroting 2019 goed.

De rekening van de uitvoering van de statutaire begroting 2019

- > De wet van 22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de federale Staat (art. 4 en 93 § 2) bepaalt dat de algemene rekening, bestaande uit de jaarrekening en de rekening van uitvoering van de begroting, opgemaakt door de raad van bestuur van Credendo – Export Credit Agency en goedgekeurd door de voogdijministers van Credendo – Export Credit Agency, door deze laatsten, uiterlijk op 20 maart¹ van het jaar dat volgt op dat waarop ze betrekking heeft, aan de Minister van Begroting wordt gezonden, zodat de goedgekeurde rekening door de Minister van Begroting vóór 31 maart van het jaar na dat waarop ze betrekking heeft voor controle overgelegd kan worden aan het Rekenhof. Het Rekenhof deelt de goedgekeurde rekening met zijn opmerkingen vóór 31 mei van datzelfde jaar mee aan de Kamer van volksvertegenwoordigers.
- > De statutaire begroting 2019 werd door de Raad op 20 november 2018 goedgekeurd voor een totaal bedrag van 66,3 miljoen €.
- > In de “Permanente dienstnota’s” (en voorgelegd aan de Raad van Bestuur in 2001) is een procedure opgenomen die toelaat dat Credendo ECA de uitvoering van zijn activiteit kan verder zetten door voor bepaalde uitgaven het begroot bedrag te overschrijden:

Het directiecomité moet vooraf elke overschrijding van begrotingsartikelen goedkeuren met uitzondering van een overschrijding van de begroting met een maximaal bedrag van 2.500 €, voor dewelke de dienst FIN over een subdelegatie beschikt.

Na de goedkeuring door het directiecomité:

- *is voor overschrijdingen van meer dan 100.000 € per begrotingsartikel voorafgaande goedkeuring door de raad van bestuur vereist. Wanneer de raad met die overschrijding instemt, wordt de begroting herzien;*
- *legt het directiecomité alle overschrijdingen van minder dan 100.000 € aan de raad van bestuur voor wanneer het constateert dat de totale begroting dreigt te worden overschreden. Anders worden de overschrijdingen van minder dan 100.000 € voorgelegd aan de raad van bestuur bij de uitvoering van de statutaire begroting (na de boekhoudkundige afsluiting).*

A. Goedkeuringen bevoegdheid Raad van Bestuur

/

B. Goedkeuringen bevoegdheid Directiecomité

- > Door het Directiecomité werden volgende transfers goedgekeurd. Merk op dat deze transfers geen verhoging van het budget met zich mee brengen. Het gaat om de overdracht van een deel van het budget van de ene begrotingspost naar een andere begrotingspost doordat bepaalde uitgaven op een andere en soms op een meer algemene post werden ingepland bij de opmaak van de initiële begroting. De goedkeuring wordt enkel gevraagd voor overdrachten tussen verschillende departementen en/of verschillende uitgave-categorieën.

Het betreft:

¹ De wet bepaalt 1 maart, maar het kabinet van Begroting heeft bevestigd dat het om een te corrigeren tyfout gaat, ook zo gesteld in het schrijven van de Minister van Begroting aan Credendo op datum van 23/11/2017.

- 14/08/2019

DIENSTEN EN DIVERSE LEVERINGEN		
* Honoraria		
6160080000	Honoraria voor milieu-onderzoeken	€ 35.000
6160030000	Diverse erelonen	-€ 35.000

- 21/10/2019

DIENSTEN EN DIVERSE LEVERINGEN		
* Beheerskosten		
6140071000	SW maintenance & support	-€ 150.000
DIENSTEN EN DIVERSE LEVERINGEN		
* Kosten van werknemers die niet in het personeelsregister zijn ingeschreven		
6170000000	Uitzendkrachten en personen ter beschikking gesteld van de onderneming	€ 150.000
INVESTERINGEN		
* Aanschaffingen van materiële vaste activa		
2320000000	EDP-machines	€ 150.000
2400000000	Meubilair	-€ 150.000

- 22/10/2019

PERSONEELSKOSTEN		
* Kosten van werknemers die niet in het personeelsregister zijn ingeschreven		
6170000000	Uitzendkrachten en personen ter beschikking gesteld van de onderneming	-€ 26.070
DIENSTEN EN DIVERSE LEVERINGEN		
* Huisvestingskosten		
6130000000	Huur gebouw	€ 26.070
DIENSTEN EN DIVERSE LEVERINGEN		
* Kosten van werknemers die niet in het personeelsregister zijn ingeschreven		
6170000000	Uitzendkrachten en personen ter beschikking gesteld van de onderneming	-€ 10.000
PERSONEELSKOSTEN		
* Andere personeelskosten		
6231500000	Housing	€ 10.000

- 28/10/2019

PERSONEELSKOSTEN		
* Andere personeelskosten		
6231400000	Vrijgestelde geschenken en premies	€ 4.500
6241100000	Medische, farmaceut. en fun. kosten gepension.	-€ 4.500

C. Overschrijdingen bevoegdheid FIN

> Ten slotte werden door de dienst FIN volgende overschrijdingen goedgekeurd in hoofdzaak in het kader van de afsluiting van het boekjaar 2019 zonder de totale begroting te overschrijden:

- 6150026000	– Representatiekosten personeel events	200 €
- 6230800000	– Privé-vervoer	2.500 €
- 6231100000	– Diverse personeelskosten	60 €

TOTAAL

2.760 €

D. Vergelijking van de begroting en de reële uitgaven

(in miljoenen €)

	<u>originele</u> <u>begroting</u>	<u>verhoging</u> <u>RvB</u>	<u>herziene</u> <u>begroting</u>	<u>realiteit</u>	<u>realisatie-</u> <u>graad</u>	<u>afwijking</u>
exploitatieuitgaven	51,20	0,00	51,20	42,80	83,6%	-8,40
investeringen	23,29	0,00	23,29	20,05	86,1%	-3,24
subtotaal uitgaven	74,50	0,00	74,50	62,85	84,4%	-11,65
ontvangsten	-8,18	0,00	-8,18	-8,02	98,0%	0,16
statutaire begroting	66,31	0,00	66,31	54,83	82,7%	-11,49

Tegenover een totale statutaire begroting van 66,31 M € staat een bedrag van 54,83 M € aan reële uitgaven (-11,49 M €).

Wanneer enkel de uitgaven worden beschouwd, bedraagt de realisatiegraad 84,4%.

Voorstel van beslissing door de Raad van Bestuur

De Raad keurt de rekening van de uitvoering van de statutaire begroting 2019 goed.

UITVOERING VAN DE STATUTAIRE BEGROTING 2019

in EUR

	Begroting 2019 (R.v.B. 20/11/2018)	aanpassingen R.v.B.	Begroting 2019 (na aanpassingen)	Uitgaven 2019	realisatie- graad (%)
1. EXPLOITATIEUITGAVEN					
<i>a) Diensten en diverse leveringen</i>					
Huisvestingskosten	2.773.100	0	2.773.100	2.324.600	83,8%
Beheerskosten	10.228.283	0	10.228.283	8.004.557	78,3%
Notoriteitsuitgaven	2.869.661	0	2.869.661	2.327.862	81,1%
Honoraria	17.349.153	0	17.349.153	14.409.133	83,1%
Kosten van werknemers die niet in het personeelsregister zijn ingeschreven	46.833	0	46.833	98.245	209,8%
Seminaries	872.704	0	872.704	321.528	36,8%
Subtotaal diensten en diverse leveringen	34.139.733	0	34.139.733	27.485.924	80,5%
<i>b) Personeelskosten</i>					
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	22.099.107	0	22.099.107	20.460.193	92,6%
Andere personeelskosten	3.454.812	0	3.454.812	2.970.267	86,0%
Subtotaal personeelskosten	25.553.920	0	25.553.920	23.430.459	91,7%
<i>c) Andere bedrijfskosten</i>					
	1.862.906	0	1.862.906	2.020.619	108,5%
<i>d) Geactiveerde kosten (IT projecten)</i>					
	-10.352.691	0	-10.352.691	-10.135.382	97,9%
EXPLOITATIEUITGAVEN	51.203.868	0	51.203.868	42.801.621	83,6%
2. INVESTERINGEN					
Aanschaffingen van immateriële vaste activa	0	0	0	0	0,0%
Voorschotten = <i>geactiveerde kosten (IT projecten)</i>	22.847.151	0	22.847.151	19.721.153	86,3%
Aanschaffingen van materiële vaste activa	445.674	0	445.674	329.204	73,9%
INVESTERINGEN	23.292.825	0	23.292.825	20.050.358	86,1%
TOTAAL UITGAVEN	74.496.693	0	74.496.693	62.851.979	84,4%
3. EXPLOITATIEONTVANGSTEN					
Recuperatie van kosten bij Credendo STN	-6.924.000	0	-6.924.000	-6.773.666	97,8%
Recuperatie van kosten bij derden	-1.258.316	0	-1.258.316	-1.250.345	99,4%
TOTAAL ONTVANGSTEN	-8.182.316	0	-8.182.316	-8.024.011	98,1%
STATUTAIRE BEGROTING	66.314.377	0	66.314.377	54.827.968	82,7%

Detail per begrotingspost in bijlage 2
--

UITVOERING VAN DE STATUTAIRE BEGROTING 2018 - detail per begrotingspost
in EUR

1. EXPLOITATIEUITGAVEN

Begrotingspost	OMSCHRIJVING	Begroting 2019 (R.v.B. 20/11/2018)	datum beslissing	Verhogingen		Transfers		Begroting 2019 (na verhogingen R.v.B.)	Reële uitgaven	Saldo
				R.v.B.		Directie-comité	FIN			
a) DIENSTEN EN DIVERSE LEVERINGEN										
* Huisvestingskosten										
613000000	Huur gebouw	1.685.000	22/10/2019			26.070		1.685.000	1.704.032	-19.032
613002000	Onderhoud van de lokalen	2.000						2.000	968	1.032
613004000	Onderh. en herstelling van inst., mach. & materieel	1.500						1.500	220	1.280
613005000	Onderhoud en herstelling van meubilair	6.600						6.600	0	6.600
613006000	Diverse kosten aan de lokalen	366.000						366.000	158.452	207.548
613012000	Diverse leveringen	4.000						4.000	2.045	1.955
613013000	Verzekeringen niet i.v.m. personeel	8.000						8.000	4.581	3.419
613020000	Te verdelen huurlasten	700.000						700.000	454.302	245.698
* Beheerskosten										
614000000	Verzendingskosten	51.000						51.000	40.778	10.222
614001000	Telefoon	84.282						84.282	61.154	23.128
614003000	Telecommunicatie	160.314						160.314	96.994	63.320
614004000	Huur van machines	17.700						17.700	7.946	9.754
614005000	Bureelbenodigdheden	47.000						47.000	23.824	23.176
614006000	Tijdschriften en documentatie	958.950						958.950	875.283	83.667
614007000	SW acquisition (small) & SaaS	863.842	21/10/2019			-40.000		863.842	751.695	112.147
6140071000	SW maintenance & support	7.803.712	21/10/2019			-150.000		7.803.712	5.876.868	1.926.844
6140072000	HW acquisition (small) & PaaS	17.767						17.767	8.367	9.400
6140073000	HW maintenance & support	223.716	21/10/2019			40.000		223.716	261.646	-37.930
* Notoriteitsuitgaven										
615000000	Onderhoud en herstelling van wagens	2.000						2.000	1.770	230
615001000	Brandstof voor wagens	32.906						32.906	24.785	8.121
615002XXXX	Representatiekosten	520.814						520.814	399.032	121.782
6150021000	Representatiekosten RESTAURANT	64.214						64.214	26.462	37.752
6150022000	Representatiekosten BUSINESS ENTERTAINMENT	17.300						17.300	6.577	10.723
6150023000	Representatiekosten MARKETING EVENTS	281.000						281.000	246.762	34.238
6150024000	Representatiekosten BUSINESS GIFTS	36.000						36.000	18.861	17.139
6150025000	Representatiekosten OTHER	70.000						70.000	47.985	22.015
6150026000	Representatiekosten PERSONNEL EVENTS	52.300	31/08/2019				200	52.300	52.387	-87
615003XXXX	Verplaatsingskosten	667.440						667.440	459.322	208.118
6150031000	Verplaatsingskosten 100% DED. (hotel, publ.transp)	612.847						612.847	415.107	197.740
6150032000	Verplaatsingskosten 75% DED. (car expenses)	33.198						33.198	26.106	7.092
6150033000	Verplaatsingskosten 50% DED. (other travel exp)	18.067						18.067	15.553	2.514
6150034000	Verplaatsingskosten 0% DED. (travel insurance)	3.328						3.328	2.555	773
615004000	Publikatie van het jaarverslag	81.000						81.000	59.863	21.137
615005000	Aankondigingen	127.460						127.460	75.345	52.115
615006000	Publiciteitskosten	1.119.000	30/11/2019			-30.000		1.119.000	984.984	134.016
615007000	Lidmaatschappen	97.041	30/11/2019			30.000		97.041	125.477	-28.436
615008000	Giften en fooien	1.000						1.000	78	922
615009XXXX	Huur van voertuigen	189.000						189.000	170.141	18.859
615009000	Huur van voertuigen 100% deductible	9.200						9.200	8.486	714
6150095000	Huur van voertuigen 50% deductible	0						0	0	0
6150095500	Huur van voertuigen 55% deductible	0						0	0	0
6150096000	Huur van voertuigen 60% deductible	33.250						33.250	28.619	4.631
6150096500	Huur van voertuigen 65% deductible	0						0	0	0
6150097000	Huur van voertuigen 70% deductible	24.650	22/10/2019			3.235		24.650	27.881	-3.231
6150097500	Huur van voertuigen 75% deductible	68.050						68.050	61.713	6.337
6150098000	Huur van voertuigen 80% deductible	30.150						30.150	23.014	7.136
6150098500	Huur van voertuigen 85% deductible	0						0	0	0
6150099000	Huur van voertuigen 90% deductible	23.700						23.700	20.427	3.273
6150099500	Huur van voertuigen 95% deductible	0	22/10/2019			-3.235		0	0	0
615010000	BA verzekering bestuurders	32.000						32.000	27.065	4.935

UITVOERING VAN DE STATUTAIRE BEGROTING 2018 - detail per begrotingspost
in EUR

1. EXPLOITATIEUITGAVEN

Begrotingspost	OMSCHRIJVING	Begroting 2019 (R.v.B. 20/11/2018)	datum beslissing	Verhogingen		Transfers		Begroting 2019 (na verhogingen R.v.B.)	Reële uitgaven	Saldo
				R.v.B.	Directie-comité	FIN				
* Honoraria										
6160000000	Ereloon van de bedrijfsrevisor	35.000						35.000	12.202	22.798
6160010000	Ereloon voor juridische raadgevingen en expertises	562.000	14/08/2019		30.000			562.000	589.651	-27.651
6160030000	Diverse erelonen	1.276.951	14/08/2019		-35.000			1.276.951	1.108.945	168.006
6160060000	Honoraria voor vertalingen	89.500						89.500	43.372	46.128
6160070000	Honoraria voor human resources	1.044.517	14/08/2019		-30.000			1.044.517	247.403	797.114
6160080000	Honoraria voor milieu-onderzoeken	35.000	14/08/2019		35.000			35.000	49.406	-14.406
6160100000	Honoraria voor ICT consultants	14.244.184						14.244.184	12.305.067	1.939.118
6160110000	Honoraria voor Management	0						0	0	0
6160120000	Honoraria consulting - HR	37.000						37.000	32.437	4.563
6160130000	Fees voor Taks consultants - FIN	25.000						25.000	20.650	4.350
6160150000	Services provided by Credendo STE	0						0	0	0
* Kosten van werknemers die niet in het personeelsregister ingeschreven zijn										
6170000000	Uitzendkrachten en personen ter beschikking gesteld van de onderneming	6.833	21/10/2019		150.000			6.833	60.360	-53.527
			22/10/2019		-10.000					
			22/10/2019		-26.070					
6180000000	Bezoldigingen van bestuurders, die niet worden toegekend uit hoofde van een arbeidsovereenkomst	40.000						40.000	37.885	2.115
* Vorming										
6190010000	Kursussen, opleiding en seminars	661.029						661.029	282.831	378.197
6190020000	Restaurantkosten seminars	1.000						1.000	255	745
6190031000	Travel expenses - seminars 100% DED	189.835						189.835	32.360	157.475
6190032000	Travel expenses - seminars 75% DED	9.145						9.145	2.599	6.546
6190033000	Travel expenses - seminars 50% DED	11.694						11.694	3.482	8.213
6190034000	Travel expenses - seminars 0% DED	0						0	0	0
Subtotaal diensten en diverse leveringen		34.139.733					200	34.139.733	27.485.924	6.653.809

Begrotingspost	OMSCHRIJVING	Begroting 2019 (R.v.B. 20/11/2018)	datum beslissing	Verhogingen		Transfers		Begroting 2019 (na verhogingen R.v.B.)	Reële uitgaven	Saldo
				R.v.B.	Directie-comité	FIN				
b) PERSONEELSKOSTEN										
* Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen										
6202000000	Bedienden	16.837.856						16.837.856	15.646.755	1.191.101
6210000000	Werkgeversbijdrage R.S.Z.	5.261.251						5.261.251	4.813.438	447.814
* Andere personeelskosten										
6220000000	Werkgeverspremie groepsverzekering	2.308.982						2.308.982	1.995.333	313.648
6221000000	Werkgeverspremie ongevallenverzekering	220.756						220.756	215.862	4.894
6230000000	Openbaar vervoer	220.000						220.000	191.405	28.595
6230300000	Medische onderzoeken	20.000						20.000	18.158	1.842
6230400000	Subsidies aan de personeelsvereniging en het fonds voor vakbondsvorming	17.000						17.000	8.769	8.231
6230500000	Premies wettelijke ongevallenverzekering	38.892						38.892	35.598	3.294
6230600000	Geschenk- en maaltijdcheques	382.000						382.000	340.250	41.750
6230800000	Privé-vervoer	25.517	12/12/2019			2.500		25.517	27.620	-2.103
6230900000	Kosten van de mess	0						0	0	0
6231000000	Werkkledij	1.000						1.000	0	1.000
6231100000	Diverse personeelskosten	0	12/12/2019			60		0	60	-60
6231200000	Woningbouwsteun	0						0	0	0
6231300000	PC privé	0						0	0	0
6231400000	Vrijgestelde geschenken en premies	10.875	28/10/2019		4.500			10.875	15.199	-4.324
6231500000	Housing	30.000	22/10/2019		10.000			30.000	38.052	-8.052
6231700000	Lump-sum allowances for subsistence	75.000						75.000	35.321	39.679
6231800000	Participatie in kosten ADSL	23.428						23.428	22.828	603
6241000000	Pensioenlasten	0						0	0	0
6241100000	Medische, farmaceut. en fun. kosten gepension.	80.000	28/10/2019		-4.500			80.000	25.815	54.185
6241200000	Ziektefondsbijslagen gepensioneerden	1.363						1.363	0	1.363
* Facturatie personeelskosten										
7431200000	Recuperatie van kosten bij Credendo STN									
Subtotaal personeelskosten		25.553.920					2.560	25.553.920	23.430.459	2.123.460

**UITVOERING VAN DE STATUTAIRE BEGROTING 2018 - detail per begrotingspost
in EUR**

1. EXPLOITATIEUITGAVEN

Begrotingspost	OMSCHRIJVING	Begroting 2019 (R.v.B. 20/11/2018)	Verhogingen		Transfers		Begroting 2019 (na ver- hogingen R.v.B.)	Reële uitgaven	Saldo	
			datum beslis- sing	R.v.B.	Directie- comité	FIN				
c) ANDERE BEDRIJFSKOSTEN										
6400000000	Diverse belastingen	1.000					1.000	7.991	-6.991	
6400010000	Onroerende voorheffing	190.000					190.000	369.258	-179.258	
6400250000	Taksen op premies aanvaarde herverzekering	93.276					93.276	82.394	10.882	
6401300000	Regularisatie BTW vorige boekjaar	100.000					100.000	0	100.000	
6401310000	Niet aftrekbare BTW van huidig boekjaar	1.461.630					1.461.630	1.508.435	-46.806	
6430000000	Diverse bedrijfskosten	2.000					2.000	52.541	-50.541	
6431300000	Multi-company Purchases (Credendo STN-Credendo ECA)	15.000					15.000	0	15.000	
Subtotaal andere bedrijfskosten		1.862.906					0	1.862.906	2.020.619	-157.713
d) GEACTIVEERDE KOSTEN (IT projecten)										
7200000000	Geproduceerde immateriële vaste activa	-10.352.691					-10.352.691	-10.135.382	-217.309	
Subtotaal geactiveerde kosten		-10.352.691					0	-10.135.382	-217.309	

EXPLOITATIEUITGAVEN	51.203.868			2.760	51.203.868	42.801.621	8.402.247
----------------------------	-------------------	--	--	--------------	-------------------	-------------------	------------------

2. INVESTERINGEN

* Aanschaffingen van immateriële vaste activa										
2110000000	Concessies, licenties, know-how	0					0	0	0	
2130000000	Voorschotten: assets under construction	22.847.151					22.847.151	19.721.153	3.125.998	
2140000000	Intern ontwikkelde software	0					0	0	0	
* Aanschaffingen van materiële vaste activa										
2310000000	Telefooncentrale	0					0	0	0	
2320000000	EDP-machines	240.515	21/10/2019	150.000			240.515	322.196	-81.681	
2330000000	Anderen machines	3.721					3.721	-309	4.029	
2400000000	Meubilair	201.439	21/10/2019	-150.000			201.439	7.317	194.122	
2710000000	Activa in aanbouw	0					0	0	0	
Subtotaal investeringen		23.292.825					0	23.292.825	20.050.358	3.242.467

TOTALE UITGAVEN	74.496.693			2.760	74.496.693	62.851.979	11.644.714
------------------------	-------------------	--	--	--------------	-------------------	-------------------	-------------------

3. EXPLOITATIEONTVANGSTEN

Begrotingspost	OMSCHRIJVING	Begroting 2019 (R.v.B. 20/11/2018)	datum beslis- sing	Verhogingen		Transfers		Begroting 2019 (na ver- hogingen R.v.B.)	Reële ontvangsten
				R.v.B.		Directie- comité	FIN		
* Recuperatie van kosten bij derden									
7401300000	Regularisatie BTW vorig boekjaar	100.000						100.000	0
7401310000	Niet aftrekbare BTW van huidig boekjaar	25.000						25.000	45.380
7431010000	Recovery Meal Vouchers with the staff	45.344						45.344	40.680
7431020000	Recuperatie net-connection	240						240	240
7431030000	Recuperatie voordelen alle aard	2.700						2.700	2.280
7431040000	Recuperatie van ingehouden belastingen	150.000						150.000	149.594
7431090000	Recuperatie sociale zekerheidsbijdrage werkgever	0						0	0
7431100000	Recuperatie van pensioenlasten	0						0	0
7431110000	Recuperatie payroll taxes	0						0	0
7431210000	Recuperatie van kosten bij Credendo SR	4.000						4.000	51.480
7431220000	Recuperatie van kosten bij Credendo XS	2.200						2.200	94.381
7431230000	Recuperatie van kosten bij Credendo STE	101.100						101.100	116.063
7431270000	Recuperatie van kosten bij Credendo RUS	700						700	20.282
7431290000	Recuperatie van kosten bij Credendo STN	6.624.000						6.624.000	6.573.963
	Multi-company Purchases (Credendo STN-Credendo								
7431300000	ECA(Ducroire)	300.000						300.000	199.703
7431800000	Recuperatie huur parking	4.600						4.600	1.599
7431810000	Ontvangen huren	0						0	0
743190XXXX	Diverse recuperaties (o.m. run OESO-model)	378.858						378.858	316.863
7431940000	Dienstverrichtingen Immo Montoyer	443.574						443.574	411.503
TOTALE ONTVANGSTEN		8.182.316			0	0	0	8.182.316	8.024.011
STATUTAIRE BEGROTING		66.314.377			0	0	2.760	66.314.377	54.827.968