

Aan de Gemeenteraad
van de gemeente Sittard-Geleen
Postbus 18
6130 AA SITTARD

Datum
7-4-2021

Behandeld door
R.C.H. van den Tillaar

Ons kenmerk
UIT-BMO2104936

Onderwerp
Jaarrekening 2020, Begrotingswijziging 2021 en Ontwerpbegroting 2022
inclusief meerjarenraming voor 2023 en 2024

Uw kenmerk

Geachte leden van de Gemeenteraad,

Hierbij bieden wij u de jaarstukken 2020 alsmede de begrotingswijziging 2021 en de ontwerpbegroting 2022 inclusief de meerjarenraming 2023 en 2024 aan van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg.

Jaarstukken 2020

Bijgaand treft u ter kennisgeving de jaarstukken van Kredietbank Limburg aan over het boekjaar 2020 inclusief de controleverklaring. De jaarrekening is in de vergadering van 1 april 2021 door het Algemeen Bestuur goedgekeurd en vastgesteld.

Het saldo van baten en lasten conform de primaire begroting en startprognose 2020 was € 0. De bijdrage van de GR-gemeenten in het negatieve exploitatieresultaat bedroeg in 2020 uiteindelijk € 130.000 terwijl dit volgens de najaarsmarap 2020 € 57.000 bedroeg. In de najaarsmarap 2020 was aangegeven dat er nog geen rekening gehouden is met een mogelijke voorziening wachtgeldverplichting. Deze voorziening wachtgeldverplichting is in de jaarrekening 2020 verwerkt (€ 54.000).

Het verschil tussen het gerealiseerde negatieve resultaat 2020 (€ 130.000) en het resultaat volgens de najaarsmarap (€ 57.000) bedraagt € 73.000. Dit kan deels worden verklaard door het opvoeren van de voorziening wachtgeldverplichtingen ad € 54.000. De gerealiseerde opbrengsten zijn vrijwel gelijk aan de opbrengsten cf. de najaarsmarap. Per saldo zijn de overige posten cf. de jaarrekening ca. € 21.000 ongunstiger dan de najaarsprognose.

Begrotingswijziging 2021

Voor u ligt de begrotingswijziging 2021 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening ofwel Kredietbank Limburg (KBL).

De primaire begroting en de begrotingswijziging 2021 sluiten beide met een bijdrage van de GR-gemeenten van € 0. De baten en lasten van de begrotingswijziging zijn per saldo

€ 261.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. De basis voor de begrotingswijziging 2021 is grotendeels de startprognose 2020. De oorspronkelijk ingeschatte groei voor 2020 heeft als gevolg van de Covid-19 pandemie niet plaatsgevonden en dit heeft zijn doorwerking voor het jaar 2021. Met deze begrotingswijziging wordt dat nu gecorrigeerd.

Weliswaar zijn in 2021 een aantal wijzigingen in wet- en regelgeving doorgevoerd, waaronder vroegsignalering en schuldhelpverlening aan ondernemers, maar die kunnen we momenteel nog moeilijk inschatten qua impact. Ook het eventueel weer openstellen van alle locaties voor onze klanten in 2021 zou kunnen resulteren in toenemende dienstverlening. We hebben in die zin behoudend ingeschat wat het mogelijk effect is van bovenstaande. Dit is voor KBL in principe geen risico omdat als de vraag naar schuldhelpverlening toeneemt de opbrengsten ook toenemen. Voor de GR-gemeente is een mogelijke toename van de schuldhelp dienstverlening wel degelijk een risico waarmee rekening gehouden moet worden.

Begroting 2022

Voor u ligt de begroting 2022 inclusief de meerjarenbegrotingen voor 2023 en 2024 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhelpverlening ofwel Kredietbank Limburg (KBL).

De meerjarenbegroting 2022-2024 is opgebouwd conform het overzicht Dienstverlening, KBL 2.0 Anders Denken Anders Doen.

In de loop van 2021 gaan we op basis van de geüniformeerde werkprocessen werken aan een kostendekkend tarief per vorm van dienstverlening. In de eerste begrotingswijziging 2022 zal de omslag zichtbaar worden naar kostendekkende prijzen per product.

De primaire begroting gaat uit van geen extra bijdragen van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat.

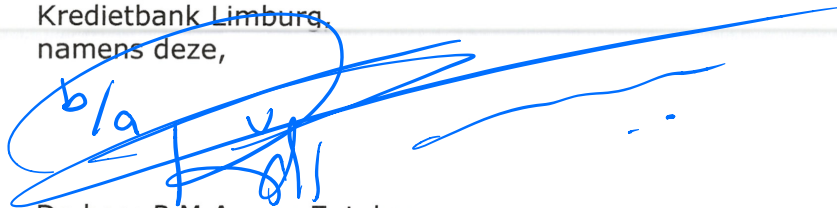
De Nederlandse vereniging voor schuldhelpverlening en sociaal bankieren (NVVK) en het Nibud verwachten een "boeggolf" van aanvragen schuldhelpverlening. Ook een onderzoek van schuldenlab.nl en Deloitte laten zien dat de impact van Covid-19 op huishoudens met schuldenproblematiek substantieel is. In hoeverre dit resulteert in een forse stijging van schuldhelpverlening is niet geheel te voorspellen. Duidelijk is wel dat er meer huishoudens een beroep op de schuldhelpverlening gaan doen de komende jaren. Dit is voor KBL géén risico omdat onze opbrengsten dan toenemen. Voor onze GR-gemeenten zijn dat echter wel meer uitgaven en vormt voor hun begroting wel degelijk een reëel risico qua stijgende uitgaven ten behoeve van de schuldhelpverlening.

Wij verzoeken u de begrotingswijziging 2021 en de ontwerpbegroting 2022-2024 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 begrotingswijziging en de ontwerpbegroting, die ter vaststelling voor de eerstvolgende vergadering van het Algemeen Bestuur wordt geagendeerd. De vastgestelde begroting dient voor 15 juli 2021 aan Gedeputeerde Staten van Limburg te worden aangeboden.

Wij vertrouwen erop uw gemeenteraad hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke hoogachting,

Kredietbank Limburg,
namens deze,



b/a

De heer P.M.A. van Zutphen
Voorzitter Bestuur Kredietbank Limburg