Kredietbank Limburg
Postbus 1183, 6160 BD Geleen
T 088 - 101 99 99

Bewindvoering Limburg
Postbus 93, 6160 AB Geleen

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

Datum	**Behandeld door**	**Ons kenmerk**
11 april 2022	R.C.H. van den Tillaar	UIT-BMO2205296

Onderwerp
Jaarstukken 2021,
1e Begrotingswijziging 2022,
meerjarenbegroting 2023-2025

Uw kenmerk

Geachte leden van de Gemeenteraad,

Inleiding

Vanuit KBL treft u bijgaand de de jaarstukken 2021, de 1e begrotingswijziging 2022 en de meerjarenbegroting 2023-2025 aan. Deze stukken behoeven aan de voorkant wel enige toelichting gezien de dynamische context waarin deze tot stand zijn gekomen. Ook enige historische toelichting wordt meegegeven om e.e.a. goed te kunnen plaatsen en te beoordelen.

Al jarenlang bieden wij als KBL dienstverlening op het gebied van bewindvoering aan. Deze vorm van dienstverlening bieden wij aan maar daar leiden wij als KBL verlies op. Dat verlies compenseren we door andere vormen van schuldhulpverlening die dat verlies moeten dempen. Reeds jarenlang neemt het volume van bewindvoering toe en daarmee dus ook het verlies op deze vorm van dienstverlening. Dat proberen we te compenseren door de groei van de andere vormen van dienstverlening en als dat niet of onvoldoende lukt dan resulteert dat in een negatieve exploitatie voor KBL.

Vanaf 2017 hebben we een inhoudelijke koers “Anders Denken Anders Doen” uitgezet. Het doel van deze koers is om mensen eerder, sneller en effectiever te helpen als zij geconfronteerd worden met schulden. Dat is ons ook gelukt en in de jaren vóór Corona zagen we de hulpverlening voor mensen met schulden toenemen. In 2019 hebben we 19% meer dienstverlening geleverd dan het jaar daarvoor en in het eerste kwartaal van 2020 verleenden we 25% meer diensten dan in het eerste kwartaal van 2019. Kortom we waren als KBL heel goed onderweg om meer mensen te bereiken en ze beter te helpen. Dit had als mooie bijkomstigheid dat we het tekort dat we hadden door het aanbieden van bewindvoering hiermee konden reduceren naar praktisch nul.

En toen kwam Corona. De voorspellingen die landelijk door erkende organisaties werden afgegeven, in het voorjaar van 2020, waren onheilspellend. De schuldenproblematiek zou fors gaan toenemen de ramingen liepen uiteen van 14% stijging tot 80% stijging. In onze begrotingen is uitgegaan van stijgende aanvragen en we zaten al met een stijgende trend door onze inhoudelijke koers. In de tweede helft van 2020 bleek al snel dat er geen sprake

Kredietbank Limburg
Postbus 1183, 6160 BD Geleen
T 088 - 101 99 99

Bewindvoering Limburg
Postbus 93, 6160 AB Geleen

was van een stijging maar eerder van een daling en dat heeft ertoe geleid dat het bestuur heeft besloten dat de voorschotten die in rekening werden gebracht niet terugbetaald hoefden te worden. Dit zou anders leiden tot een exploitatietekort. Ook de begroting 2021 was nog gebaseerd op te hoge verwachtingen qua dienstverlening en de tijdelijke maatregel om de voorschotten niet te verrekenen bleef ook in 2021 van kracht zodat dat jaar ook exploitatie technisch nagenoeg budgettair neutraal verloopt.

Gezien de achterblijvende instroom in de afgelopen twee jaar is voor 2022 nu een behoudende inschatting gemaakt. Dit veroorzaakt nu in de 1e begrotingswijziging 2022 een tekort. Daarbij dient te worden opgemerkt dat het verlieslatende product bewindvoering nagenoeg constant blijft. Als de aantallen overige dienstverlening achterblijven dan betekent dat dat we het tekort dat ontstaat door bewindvoering niet kunnen compenseren. Het bestuur van KBL is al langere tijd bezig om qua financiering over te gaan tot een kostendekkende aanbieding van de verschillende vormen van dienstverlening binnen KBL, omdat deze situatie niet langer wenselijk is. Besloten is dat een externe partij KBL en het bestuur gaat meenemen in een voorstel om te komen tot kostendekkende product financiering. Dat besluit moet nog dit jaar genomen worden zodat het effect daarvan tot uiting kan komen in de 1e begrotingswijziging 2023. Het gevolg daarvan is dat de voorspelbaarheid van de exploitatie van KBL gaat toenemen en er in die zin meer rust en transparantie ontstaat.

De begrotingswijziging van 2022 is overigens ook onder heel veel voorbehouden. Het is onduidelijk wat de na ijl effecten van de Corona crisis gaan zijn. Er blijven continu voorspellingen komen dat er veel ondernemers failliet zullen gaan nu de staatssteun is gestopt. De volgende crisis is inmiddels ook al weer in volle hevigheid losgebarsten door de oorlog in Oekraïne. De energielasten zijn geëxplodeerd en vooral mensen met een laag inkomen en/of mensen met hoge schuldlasten dreigen hierdoor fors in de (financiële) problemen te komen. Ook de inflatie neemt momenteel toe naar nieuwe records. Het kabinet heeft al aangegeven dat we de komende jaren met dalende koopkracht rekening moeten houden. Wat dit allemaal betekent voor de mensen die wij proberen te helpen is evident en de verwachting is dan ook dat de hoeveelheid mensen die zich bij ons gaan melden zullen toenemen. Als er een toename van dienstverlening komt dan zal in ieder geval het financieringstekort gaan afnemen ten opzichte van de voorspelling in de 1e begrotingswijziging.

De meerjarenbegroting hebben we sluitend gemaakt door aan de lastenkant een negatieve last toe te voegen als taakstelling om zo het meerjarenperspectief pro forma sluitend te maken. Als het bestuur van KBL dit jaar besluit over te gaan naar een kostendekkende dienstverleningsstructuur dan zal de meerjarenbegroting ook weer sluitend zijn en aangepast gaan worden in de volgende cyclus.

Jaarstukken 2021

Het saldo van baten en lasten conform de primaire begroting en 1e begrotingswijziging 2021 was € 0. De bijdrage van de GR-gemeenten in het negatieve exploitatieresultaat bedroeg in 2021 uiteindelijk € 78.000 terwijl dit volgens de najaarsmarap 2021 € 38.000 bedroeg. In de najaarsmarap 2021 was aangegeven dat er nog geen rekening gehouden is met een indexatie van de Cao-lonen. Deze indexatie hebben we in de jaarrekening 2021 verwerkt.
Het verschil tussen het gerealiseerde negatieve resultaat 2021 (€ 78.000) en het resultaat volgens de najaarsmarap (€ 38.000) bedraagt € 40.000. Dit kan deels worden verklaard door de indexatie van Cao-lonen. Het verschil bedraagt negatief € 161.000. De gerealiseerde opbrengsten zijn ca. € 93.000 hoger dan de opbrengsten cf. de najaarsmarap.

Kredietbank Limburg
Postbus 1183, 6160 BD Geleen
T 088 - 101 99 99

Bewindvoering Limburg
Postbus 93, 6160 AB Geleen

Per saldo zijn de overige posten cf. de jaarrekening ca. € 28.000 gunstiger dan de najaarsprognose.
De gemiddelde daadwerkelijke formatie was in 2021 121. In de begroting is uitgegaan van 118 fte. Dit betreft met name het formaliseren van dienstverbanden van de huismeester en bij ICT.

Begrotingswijziging 2022
De basis voor de begrotingswijziging 2022 is grotendeels de gerealiseerde dienstverlening over 2021 en de verwachte ontwikkelingen. De baten en lasten van de 1e begrotingswijziging 2022 zijn per saldo € 612.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. Derhalve sluit de 1e begrotingswijziging over 2022 met een bijdrage van de GR-gemeenten van € 612.000.
Reeds door KBL getroffen maatregelen om de bijdrage van de gemeenten te beperken:

- De geplande aanvulling van de formatie v.w.b. kwaliteitsondersteuning in de teams en de noodzaak om te komen tot een manager bedrijfsvoering zijn geschrapt. Dit betreft 1,5 fte voor 2022.

- De inhuur van medewerkers is verlaagd met € 100.000 ten opzichte van de oorspronkelijke begrotingswijziging.

- De tarieven van dienstverlening zijn verhoogd vanwege het fors gestegen inflatiepercentage. De percentages zoals destijds genoemd in de Kadernota zijn niet meer reëel gezien de recente ontwikkelingen.

- V.w.b. de saneringskredieten gaan we het rentepercentage ophogen van 6,5% naar 9%. Dit wordt in rekening gebracht bij de schuldeisers, zodat de klant hier geen last van heeft en we hierdoor extra opbrengsten genereren.

- De opbrengsten Verduurzaming SHV zijn meegenomen in de opbrengsten, maar daartegenover staan extra lasten van formatie.

- Voor 2022 is rekening gehouden met opbrengsten van het project SHV voor Ondernemers.

- De kosten voor het door ons gehuurde pand aan de Markt 1a te Geleen hebben we budgettair neutraal gehouden maar daar lopen we wel een risico als we nu zelf aanbestedingen moeten gaan doen dat dit tegen aanzienlijke meerkosten zal zijn.

- De dienstverlening 2022 is voor het boekjaar 2022 met 5,3% geïndexeerd, gezien de forse prijsstijgingen begin 2022.

Pro forma meerjarenbegroting 2023-2025
De voorliggende meerjarenbegroting wordt pro forma aangeboden. Deze bouwt voort op de 1e begrotingswijziging 2022. De te ontwikkelen kostendekkende financieringsstructuur evenals de impact van bovengenoemde externe factoren zullen worden vertaald in een 1e begrotingswijziging 2023.

Wij verzoeken de raad de 1e begrotingswijziging 2022 en de meerjarenbegroting 2023-2025, op grond van artikel 28 lid 2 van de Gemeenschappelijke Regeling, binnen 2 maanden het Dagelijks Bestuur van Kredietbank Limburg van haar gevoelen te doen blijken. Het bestuur voegt deze zienswijzen bij de 1^{e} begrotingswijziging en de meerjarenbegroting, die ter vaststelling voor de eerstvolgende vergadering van het Algemeen Bestuur wordt

Kredietbank Limburg
Postbus 1183, 6160 BD Geleen
T 088 - 101 99 99

Bewindvoering Limburg
Postbus 93, 6160 AB Geleen

geagendeerd. De vastgestelde begroting dient vóór 15 juli 2022 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,

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