

Aanbiedingsbrief

Aan: Gemeenteraden GR gemeenten Kredietbank Limburg
Van: Kredietbank Limburg
Betreft: Concept jaarstukken 2025, begrotingswijziging 2026, ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030
Datum: 15.04.2026

Geachte raadsleden,

Vanuit de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg (KBL) informeren wij u bijgaand conform de geldende KBL P&C cyclus over de lopende besluitvorming in het Algemeen Bestuur van KBL *inzake de volgende drie onderwerpen*:

- De concept KBL jaarstukken 2025;
- De KBL begrotingswijziging 2026;
- De KBL ontwerpbegroting 2027 / meerjarenraming 2028-2030.

De concept jaarstukken 2025 worden u *ter informatie* aangeboden, de begrotingsdocumenten voor 2026 en 2027-2030 worden u *ter zienswijze* voorgelegd.

Onderstaand geven wij u per onderwerp een nadere toelichting op hoofdlijnen. Voor de onderliggende details wordt verwezen naar de desbetreffende aangeboden documenten.

Met vriendelijke groet,

Namens het Dagelijks Bestuur van Kredietbank Limburg,

Bianca Bruins

Algemeen Directeur / Secretaris

Concept KBL jaarstukken 2025

Het uiteindelijke saldo van baten en lasten in de vastgestelde tweede begrotingswijziging 2025 bedroeg Euro 0. Het daadwerkelijk gerealiseerde exploitatieresultaat 2025 bedraagt eveneens Euro 0, waarbij er wel conform bestuurlijke afspraak een mutatie in de aanwezige reserves (van Euro 493.721) en een beperkte onttrekking aan het KBL weerstandvermogen (van Euro 55.136) heeft plaatsgevonden. De realisatie van 2025 is, mede door actieve sturing door KBL op beïnvloedbare zaken in de tweede helft van 2025, gunstiger uitgevallen ten opzichte van de in het Algemeen Bestuur vastgestelde tweede begrotingswijziging 2025:

Financieel resultaat 2025 <i>Bedragen x Euro 1.000</i>	2025 <i>realisatie</i>	2025 <i>2e begrotingswijziging</i>	2024 <i>realisatie</i>
Baten	13.474	13.375	15.055
Lasten	14.023	14.074	13.332
Resultaat voor afboekingen	- 549	- 699	+ 1.723
Afboekingen	2	0	7
Resultaat voor bestemming	- 551	- 699	+ 1.716
Mutatie in de reserve	494	494	0
Onttrekking weerstandsvermogen	55	205	0
Borgstelling afboekingen GR	2	0	7
Resultaat	0	0	+ 1.723

De gerealiseerde omzet in 2025 ligt ca. Euro 100.000 hoger dan in de eerste begrotingswijziging 2025 was voorzien. Deze stijging is met name het gevolg van een stijging van geleverde dienstverlening. Aan de lastenzijde is sprake van een *sterkere kostenstijging* dan initieel in de eerste begrotingswijziging 2025 was voorzien. De stijging hangt enerzijds samen met hogere personele lasten (en is het gevolg van extra benodigde capaciteit om de stijging in het volume aan afgenomen diensten én een tijdelijk hoger ziekteverzuim op te vangen). Zo is voorkomen dat er wachttijden voor inwoners zijn ontstaan. Anderzijds was er sprake van extra benodigde tijdelijke inhuurkosten door verlengde inzet op enkele strategische kernfuncties (in verband met vertraagde invulling van openstaande vacatures).

De accountantscontrole inzake de jaarrekening 2025 vindt conform KBL P&C cyclus plaats in de periode mei/juni 2026 met het doel om in juni 2026 te komen tot een goedkeurende accountantsverklaring. De cijfers zoals nu opgenomen in de concept jaarstukken 2025 zijn dus onder voorbehoud.

KBL begrotingswijziging 2026

Op basis van de feitelijke situatie en actuele inzichten per ultimo 2025 is er in de eerste maanden van 2026 conform de KBL P&C cyclus een herziene doorkijk gemaakt qua begroting voor het jaar 2026, de zogenaamde begrotingswijziging 2026. Hierbij is de eerder vastgestelde KBL kadernota 2026-2030 als richtinggevend startpunt gebruikt. Dit levert voor nu het volgende samenvattende vergelijkend beeld op voor 2025 en 2026:

<i>Bedragen x Euro 1.000</i>	2025 <i>realisatie</i>	2026 <i>begrotings wijziging</i>	Delta
Baten	13.474	14.376	+902
Lasten	14.023	14.560	+537
Resultaat voor afboekingen	-549	-184	+365
Afboekingen	2	0	-2
Resultaat voor bestemming	-551	-184	+367
Mutatie reserves	494	0	-494
Onttrekking eigen vermogen	55	184	+129
Borgstelling afboekingen GR	2	0	-2
Verwacht resultaat	0	0	0

Ter toelichting inzake de lasten: er is in bovenstaande vergelijkende tabel een stijging van Euro 537k zichtbaar. In de begrotingswijziging 2026 zijn er enkele specifieke 'incidentele' kosten opgenomen (voor een bedrag van Euro 474k) gerelateerd aan de bestuurlijk afgestemde vervolgactiviteiten rondom het in 2024/2025 vastgestelde strategie herijkingstraject. Op basis van de besluitvorming in het AB (in 2024/2025) heeft er een nadere (inhoudelijke en financiële) uitwerking plaatsgevonden van de hieruit voortvloeiende vervolgactiviteiten. Deze zaken worden in een inmiddels lopend verandertraject programmatisch aangepakt onder de naam 'Samen op weg'.

Exclusief deze incidentele kosten resteert er slechts een kostenstijging van afgerond Euro 63k (+0,5%). Dit betekent dat KBL door kostenbewust te sturen de effecten van inflatie grotendeels binnen de bestaande structurele middelen weet op te vangen. Hierbij wordt er, kijkend naar de situatie en ontwikkelingen rondom het actuele ziekteverzuim voor 2026 wel nog rekening gehouden met meerkosten op dit vlak, waarbij er mede in samenwerking met de arbodienst actief op dit thema wordt (bij)gestuurd waar mogelijk.

Wanneer de begrotingswijziging 2026 wordt vergeleken met de ontwerpbegroting 2026 (zoals opgesteld in het voorjaar van 2025), dan is er sprake van een stijging van lasten, grotendeels als gevolg van de nu voorziene tijdelijke ontwikkelingen (rondom de hogere personele lasten en rondom het traject 'Samen op weg'). Deze kostenstijgingen zijn van tijdelijke aard voor de periode 2026/2027, hierna vallen deze weg. In de ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030 is dit dan ook als zodanig verwerkt.

KBL ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030

Vanuit de genomen bestuurlijke besluiten op het vlak van strategie en bekostiging blijft KBL binnen haar werkgebied een krachtige en verbindende rol spelen in het ondersteunen van inwoners met financiële problemen. Onze inzet blijft daarbij gericht op het bieden van rust, stabiliteit en perspectief, zodat mensen weer grip krijgen op hun financiële situatie. We blijven werken aan een solide en transparante basis, waarin we inwoners perspectief bieden en financiële rust brengen. Iedere dag opnieuw maken we samen het verschil.

Op basis van alle nu beschikbare inzichten is de ontwerpbegroting 2027 en de meerjarenraming 2028-2030 nader uitgewerkt, waarbij de KBL kadernota 2026-2030 opnieuw als richtinggevend startpunt heeft gediend. Dit levert het nu volgende samenvattende beeld op voor de planperiode 2027-2030:

<i>Bedragen x Euro 1.000</i>	2025 <i>realisatie</i>	2026 <i>begrotings wijziging</i>	2027 <i>ontwerp begroting</i>	2028 <i>meerjaren raming</i>	2029 <i>meerjaren raming</i>	2030 <i>meerjaren raming</i>
Baten	13.474	14.376	14.580	14.626	14.294	14.454
Lasten	14.023	14.560	14.727	14.626	14.294	14.454
Resultaat voor afboekingen	-549	-184	-147	0	0	0
Afboekingen	2	0	0	0	0	0
Resultaat voor bestemming	-551	-184	-147	0	0	0
Mutatie reserves	494	0	0	0	0	0
Onttrekking eigen vermogen	57	184	147	0	0	0
Verwacht resultaat	0	0	0	0	0	0

Uit bovenstaande overzicht kan worden afgeleid dat zowel de ontwerpbegroting 2027 als de meerjarenraming 2028-2030 (conform BBV vereisten) een sluitend (neutraal) resultaat kent. In 2027 is er zoals reeds eerder toegelicht en in lijn met de situatie uit 2026 nog sprake van incidentele kosten (en de hieraan gerelateerde inzet van eigen vermogen), vanaf 2028 is hiervan niet langer sprake. De meerjarige kostenontwikkeling laat een duidelijke reductie zien, welke samenhangt met de voorziene efficiency- en doelmatigheidseffecten van het nu ingezette verandertraject 'Samen op weg'.

De KBL risicoanalyse voor de planperiode 2026-2030 is als onderdeel van dit begrotingsproces volledig herijkt. Gedurende de planperiode is er een daling van onderkende risico's zichtbaar, vanaf 2028 resteert er een nu voorzien weerstandsvermogen van afgerond Euro 415k (ca. 3% van het totale lastenniveau). Dit is passend en in lijn met gemaakte bestuurlijke afspraken hieromtrent.

Vervolgproces

In lijn met de Wet gemeenschappelijke regelingen (Wgr) en de Gemeentewet worden:

- de concept jaarstukken 2025 *ter informatie* aangeboden aan de GR-gemeenten;
- de begrotingswijziging 2026, ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030 *ter zienswijze* voorgelegd aan de GR-gemeenten.

Definitieve vaststelling van de jaarstukken 2025 is voorzien op 10 juli 2026 tijdens de dan geplande Algemene Bestuursvergadering, ervan uitgaande dat op dat moment ook de accountantscontrole is uitgevoerd en de goedkeurende accountantsverklaring is verstrekt.

Definitieve besluitvorming over de begrotingsdocumenten, na verwerking van en reactie op de ontvangen zienswijzen, is eveneens voorzien op 10 juli 2026.

Aansluitend zullen de diverse documenten volgens geldende bestuurlijke (en wettelijke) afspraken binnen de daarvoor gestelde doorlooptijden en deadlines worden verstrekt aan Provincie, deelnemende GR gemeenten en andere betrokken partijen.