

Aan de gemeenteraden van de
GR Kredietbank Limburg



Datum
17 april 2025

Behandeld door
Directie

Ons kenmerk
UIT-BMO

Onderwerp
Aanbieding en toelichting KBL documenten planning & control

Geachte gemeenteraden,

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 2024;
- De KBL-begrotingswijziging 2025;
- De KBL meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028.

De concept jaarstukken 2024 worden u *ter informatie* aangeboden, de begrotingsdocumenten voor 2025 en 2026-2028 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.

Namens het Dagelijks Bestuur,
Waarnemend Algemeen Directeur / Secretaris,

R.J.L. Hendriks

Bijlage:

- concept KBL-jaarstukken 2024
- KBL-begrotingswijziging 2025
- KBL meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028

Concept KBL-jaarstukken 2024

KBL heeft het boekjaar 2024 afgesloten met een positief resultaat van + € 1.691.618.

Dit positieve resultaat ligt in lijn met de eerder gepresenteerde najaar prognose '24 en bestaat voor een aanzienlijk deel uit incidentele opbrengsten vanuit de projecten Kinderopvangtoeslag en Financiële nood Wateroverlast Limburg. Daarnaast zijn er meer klanten geholpen dan begroot en is er gedurende 2024 strak gestuurd op beheersing van de KBL-lasten. Ook de effecten van de vastgestelde uittredingsregeling met gemeente Heerlen zijn verwerkt.

Het bestuur stelt voor om het KBL-resultaat 2024 als volgt te verdelen:

- **€ 493.721** wordt gebruikt om het restant aan openstaande achtergestelde leningen aan de vijf deelnemende GR-gemeenten af te lossen. Dit leidt tot de volgende verdeling:

Gemeente Brunssum	+ € 59.674
Gemeente Kerkrade	+ € 91.104
Gemeente Landgraaf	+ € 60.430
Gemeente Maastricht	+ € 154.720
Gemeente Sittard-Geleen	+ € 127.793

- Het weerstandsvermogen van KBL wordt per saldo aangevuld met **€ 489.028**. Dit is nodig om toekomstige financiële risico's waar van toepassing op te vangen en af te dekken. Dit bedrag is onderbouwd op basis van een geactualiseerde KBL-risicoanalyse en past binnen de bestuurlijke kaders die hierover zijn vastgelegd (maximaal 6% van het KBL-lastenniveau) en de opdracht aan KBL om een scherpe, realistische begroting op te stellen.
- Het restantbedrag ter waarde van **€ 708.869** wordt conform de geldende GR-verdeelsleutel uitgekeerd aan de vijf GR-gemeenten:

Gemeente Brunssum	+ € 51.579
Gemeente Kerkrade	+ € 117.781
Gemeente Landgraaf	+ € 72.302
Gemeente Maastricht	+ € 314.169
Gemeente Sittard-Geleen	+ € 153.038

Een opmerking tot slot: de accountantscontrole inzake de jaarrekening 2024 vindt conform KBL P&C cyclus plaats in de periode mei/juni 2025 met het beoogde doel om in juni 2025 te komen tot een goedkeurende accountantsverklaring. De cijfers zoals nu opgenomen in de concept jaarstukken 2024 zijn dus onder voorbehoud.

KBL-begrotingswijziging 2025

Op basis van de eind 2024 vastgestelde uitgangspunten in de KBL kadernota 2025-2028 is er een begrotingswijziging 2025 samengesteld. Deze gewijzigde begroting 2025 laat een *sluitend resultaat* zien conform de geldende BBV-vereisten. KBL heeft hierbij gehoor gegeven aan de oproep van de raden om in het licht van het aankomende ravijnjaar waar mogelijk een bijdrage te leveren.

De nu volgende ontwikkelingen en bijzonderheden kunnen worden benoemd:

- Actuele doorrekening van tarieven en volumes, waarmee er een scherpe, realistische begroting wordt opgeleverd;
- Er is in lijn met de uitgangspunten uit de kadernota voor 2025 geen indexatie van tarieven doorgevoerd, hetgeen feitelijk als een kostenreductie kan worden bestempeld van ca. 3%;
- De personeels- en overige lasten zijn zo nauwkeurig mogelijk geraamd, waarbij de nu voorziene CAO SGO effecten zijn meegenomen;
- Door te werken met een geactualiseerde risicoanalyse en een onderbouwde eenmalige aanvulling van het KBL-weerstandsvermogen vervalt de voormalige structurele post aan onvoorziene kosten (jaarlijks indicatief € 350.000);
- Introductie van de nieuwe, toekomstbestendige bekostiging systematiek (zoals bestuurlijk in februari 2025 vastgesteld), waarin onderscheid wordt gemaakt tussen bestaans- en verbruikskosten.

Op basis van de uitgewerkte begrotingswijziging 2025 resulteert dit in de volgende indicatie qua facturatie in 2025 van KBL aan de vijf GR-gemeenten:

GR-gemeente	Bestaanslasten 2025	% aandeel (verdeelsleutel '25)	Verbruikskosten 2025 <i>indicatief</i>	Totaal 2025	% aandeel
Brunssum	€ 244.803	5,0%	€ 213.959	€ 458.762	4,8%
Kerkrade	€ 1.018.623	20,6%	€ 868.618	€ 1.887.241	19,8%
Landgraaf	€ 319.157	6,5%	€ 290.871	€ 610.028	6,4%
Maastricht	€ 1.620.885	32,8%	€ 1.480.715	€ 3.101.600	32,5%
Sittard-Geleen	€ 1.738.309	35,2%	€ 1.752.137	€ 3.490.447	36,6%
Totaal GR-gemeenten	€ 4.941.778	100%	€ 4.606.300	€ 9.548.079	100%

Eenmalige terugbetalingen aan gemeenten

Er wordt in 2025 ook een tweetal eenmalige terugbetalingen voorzien vanuit KBL aan de GR-gemeenten. Dit betreft enerzijds het positieve resultaat 2024 (na resultaat bestemming) en anderzijds de BTW teruggave. Deze laatste ontwikkeling is het gevolg van de uitspraak van de Hoge Raad waarbij de Belastingdienst ten onrechte BTW heeft geïnd over diensten van KBL. Gemeenten ontvangen te veel betaalde BTW (inclusief rente, minus juridische kosten) terug.

Onderstaand een weergave van deze terugbetalingen aan de GR gemeenten:

GR-gemeente	Totaal 2025	Resultaat '24 beoogde afdracht	BTW teruggave	Saldo GR-gemeenten 2025 <i>indicatief</i>
Brunssum	€ 458.762	€ 51.579	€ 65.191	€ 341.992
Kerkrade	€ 1.887.241	€ 117.781	€ -5.330	€ 1.774.790
Landgraaf	€ 610.028	€ 72.302	€ 58.671	€ 479.055
Maastricht	€ 3.101.600	€ 314.169	€ 179.265	€ 2.608.166
Sittard-Geleen	€ 3.490.447	€ 153.038	€ 564.249	€ 2.773.160
Totaal GR-gemeenten	€ 9.548.079	€ 708.869	€ 862.046	€ 7.977.164

Toelichting uittreding gemeente Heerlen

Conform de vastgestelde uittredingsovereenkomst vindt er een gefaseerde ontvlechting plaats van werkzaamheden voor gemeente Heerlen. De met de uittreding gepaard gaande schadevergoeding wordt door Heerlen in meerdere jaren betaald en betreft compensatie voor diverse effecten samenhangend met de uittreding. Deze uittreedsom en onderliggende effecten zijn verwerkt in de jaarstukken 2024, de begrotingswijziging 2025 en de ontwerpbegroting 2026-2028. De overeengekomen verrekening draagt positief bij aan de financiële positie van KBL voor komende jaren.

KBL-ontwerpbegroting 2026-2028

De KBL meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028 is gebaseerd op:

- De recent herijkte en geactualiseerde missie, visie en strategie van KBL;
- De uitgangspunten en omstandigheden zoals verwerkt in de begrotingswijziging 2025, dienend als startpunt;
- De nieuwe bekostigingsstructuur die middels een ingroeimodel in de periode 2025 tot en met 2027 wordt ingevoerd.

Er is sprake van een *stabiel financieel beeld met jaarlijks een sluitende begroting*. De baten zijn ten opzichte van de voorgaande periode licht dalend, mede door de beëindiging van enkele tijdelijke projecten en de eerder vermelde gefaseerde afbouw van het Heerlense klantvolume. Tegelijkertijd dalen ook de kosten, onder meer door de voorziene personeelsreductie.

Met de positieve resultaten van het afgelopen jaar in de rug en de daadkrachtige 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.

Vervolgproces

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

- De concept jaarstukken 2024 ter informatie aangeboden aan de GR-gemeenten;
- De begrotingswijziging 2025 en de meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028 ter inzage gelegd voor zienswijzen van de GR-gemeenten.

Definitieve vaststelling van de jaarstukken 2024 is voorzien op 3 juli 2025 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 3 juli 2025.

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.