



*Begroting
2023*

Inhoud

Voorwoord	
Begroting 2023.....	1
Toelichting begroting	2
Inleiding	2
A. Financiële baten & lasten.....	2
B. Baten uit dienstverlening	4
C. Lasten	5
Risicoparaagraaf.....	7
Meerjarenraming 2023-2025	9
Geprognostiseerde balans	10
Ratio's en Weerstandsvermogen	11
Liquiditeitsbegroting	11
Investeringsbegroting	12

Voorwoord

Na een tweetal jaren van verminderde vraag naar schuldhulp is het aantal aanvragen voor schuldhulp dit jaar terug op niveau van vóór corona. Hoewel er volop signalen zijn van groeiende financiële zorgen (inflatie, energietarieven, toestroom bij incassobedrijven), zien wij deze groeiende zorg nog niet terug in een additionele vraag naar schuldhulp. In de begroting voor 2023 gaan we daarom uit van de situatie eind 2022 en bouwen we voldoende flexibiliteit in om een geleidelijke groei van de vraag aan te kunnen. Uit ervaring weten we dat de vraag naar professionele schuldhulp altijd een aantal jaren na ijlt, doordat mensen met financiële zorgen niet direct hulp zoeken. Mensen wachten onnodig lang, gemiddeld 5 jaar, waardoor de vraag naar schuldhulp op korte termijn niet explosief zal stijgen.

De omzet laat in 2023 wel een stijging zien. Naast de vraag naar schuldhulp, die terug op niveau is, wordt de stijging veroorzaakt door nieuwe activiteiten. In 2022 is gestart met een groot project voor de Belastingdienst, waarin slachtoffers van de Toeslagenaffaire geholpen worden met hun schulden. Dit project loopt geheel 2023 door. Eind 2022 zijn er daarnaast afspraken gemaakt met de stichting UAF (Universitair Asiel Fonds), die financiële steun verstrekt aan vluchtelingen zodat zij zichzelf verder kunnen ontwikkelen en betekenisvol kunnen zijn in de samenleving. Voor UAF nemen wij per 2023 het fondsbeheer over. De nieuw gecontracteerde gemeenten in het Zuiden van het land en (contractueel vastgelegde) indexaties van de tarieven dragen eveneens bij aan de groei van de omzet in 2023.

Aan de kostenkant wordt ook KBNL geconfronteerd met stijgende kosten van de bedrijfsvoering. Als gevolg van de inflatie (prijsindexering) en de krappe arbeidsmarkt stijgen de kosten van personeel en het apparaat. De ruimte die er is voor verbeterde arbeidsvoorwaarden is gerealiseerd uit de structurele omzetverbeteringen. Incidentele omzetgroei, zoals gegenereerd uit het project Kinderopvangtoeslag, wordt in 2023 vooral ingezet om verbeteringen in de organisatie aan te brengen. Verbeteringen, die zorgen voor meer snelheid in het schuldhulpverleningsproces, waardoor wij inwoners met financiële zorgen sneller en beter kunnen helpen.

Samengevat bestaan de uitgangspunten voor de begroting 2023 aan de opbrengsten kant uit een stabiele vraag naar schuldhulpverlening (niveau eind 2022), stabilisering van het project Kinderopvangtoeslag, nieuw gecontracteerde opdrachtgevers (gemeenten en UAF) en indexatie van tarieven. Aan de kostenkant zijn de uitgangspunten verbetering van arbeidsvoorwaarden en extra investeringen in opleidingen en ICT. D

Daarmee staat de begroting 2023 niet alleen in het teken van houdbaarheid en betaalbaarheid maar ook in het teken van bouwen aan de toekomst. De in 2022 ingeslagen weg, waarop we kosten en opbrengsten weer in verhouding hebben weten te brengen, vraagt nu om bestendiging en doorontwikkeling, zodanig dat de organisatie ook zonder incidentele projectopbrengsten financieel stabiel kan zijn. En daarmee inwoners met financiële zorgen ook in komende jaren op onze kwalitatieve dienstverlening kunnen blijven rekenen!

Patricia Stenekes
Financieel directeur

Hans van der Meulen
Algemeen directeur

Begroting 2023

<i>bedragen x 1.000</i>	Realisatie tm september 2022	in%	Begroting tm september 2022	in%	Prognose 2022	Begroting 2022	Realisatie 2021	Begroting 2023	in%
Baten									
Schuldhelpverlening	3.324.973	33,7%	3.268.448	35,9%	4.414.017	4.357.931	4.246.709	5.456.783	35,9%
Inkomensbeheer	2.590.989	26,2%	2.553.466	28,0%	3.428.573	3.404.622	3.133.983	3.827.923	25,2%
Bewindvoering	1.288.038	13,0%	1.340.483	14,7%	1.727.610	1.817.566	1.762.182	1.801.580	19,8%
Overige	1.240.577	12,6%	471.045	5,2%	1.748.428	628.060	409.712	1.691.564	11,1%
Kredietverlening	1.434.627	14,5%	1.481.250	16,3%	1.892.633	1.975.000	2.009.973	2.403.680	15,8%
Totale baten	9.879.203	100,0%	9.114.692	100,0%	13.211.260	12.183.178	11.562.559	15.181.529	100,0%
Kosten									
Totaal personeelskosten	-7.924.708	80,2%	-7.502.599	-82,3%	-10.731.243	-9.943.465	-9.788.176	-12.806.422	84,4%
Totaal huisvestingskosten	-215.146	2,2%	-222.300	-2,4%	-288.089	-296.400	-228.708	-323.129	2,1%
Totaal bureaunkosten	-688.135	7,0%	-711.000	-7,8%	-944.442	-948.000	-973.423	-905.000	6,0%
Totaal apparaatkosten	-199.448	2,0%	-190.650	-2,1%	-290.726	-254.200	-330.613	-245.000	1,6%
Totaal afschrijvingen	-155.188	1,6%	-144.386	-1,6%	-204.280	-192.515	-219.186	-169.212	1,1%
Fondsvorming	-218.529	2,2%	-165.000	-1,8%	-258.982	-220.000	-254.342	-264.000	1,7%
Bankkosten	-53.913	0,5%	-54.000	-0,6%	-71.714	-72.000	-70.653	-72.000	0,5%
Rentelasten	-108.966	1,1%	-124.950	-1,4%	-154.235	-166.600	-122.838	-178.000	1,2%
Incidentele baten/lasten	10.500	-0,1%	0	0,0%	10.500	-	373.085	-	0,0%
Totale lasten	-9.553.534	96,7%	-9.114.885	-100%	-12.933.210	-12.093.181	-11.614.853	-14.962.764	98,6%
Bedrijfsresultaat voor belastingen	325.669	-3,3%	-193	0,0%	278.049	89.998	-52.294	218.766	1,4%

Toelichting begroting

Inleiding

Voor het opstellen van de begroting 2023 is de huidige klantenportefeuille en het huidige kostenniveau als basis gebruikt. Daaraan zijn de verwachte omzet en kosten toegevoegd van nieuw gecontracteerde gemeenten, projecten (Toeslagenaffaire, UAF) en op een aantal omzetcategorieën de contractueel overeengekomen indexerings doorgevoerd. De effecten van de besluiten om gebruik te gaan maken van het Waarborgfonds Saneringskredieten en te stoppen met het voor eigen rekening en risico verstrekken van Persoonlijke Leningen zijn in deze begroting verwerkt. Bij de personeelskosten is rekening gehouden met de uitkomsten van de AVR 2023. De ruimte die in de begroting is ontstaan uit incidentele opbrengsten is ingezet op het aanbrengen van verbeteringen in met name extra opleidingen, ICT en innovatieve projecten. Hierna worden de posten in de begroting separaat nader toegelicht.

A. Financiële baten & lasten

De totale opbrengst uit de financiële baten en lasten laat al enkele jaren een dalend patroon zien. Dit wordt deels veroorzaakt door de afloop in de doorlopende kredieten, het renteplafond van 10% dat door de overheid is ingesteld en de dotaties aan het risicofonds. Voor 2023 verwachten we een opbrengst van € 2,4 miljoen aan rentebaten, € 178K aan rentelasten en € 264K aan dotatie risicofonds.

I. Kredietverlening

Binnen KBNL maken wij onderscheid tussen vier vormen van kredieten: doorlopend krediet, saneringskrediet, persoonlijke leningen en sociale leningen. De bijzonderheden per vorm leggen wij hieronder uit.

bedragen x 1.000	Realisatie tm september 2022	in%	Begroting tm september 2022	in%	Prognose 2022	Begroting 2022	Realisatie 2021	Begroting 2023	in%
Kredietverlening									
Persoonlijke lening	682.811	6,9%	780.000	8,6%	917.800	1.040.000	1.058.962	840.000	
Saneringskrediet	424.783	4,3%	423.750	4,6%	552.430	565.000	571.623	625.680	
Sociale lening	212.516	2,2%	150.000	1,6%	272.937	200.000	203.598	276.000	
Doorlopend krediet INCL UAF!	114.516	1,2%	127.500	1,4%	149.465	170.000	175.790	662.000	
Kredietverlening	1.434.627	14,5%	1.481.250	16,3%	1.892.633	1.975.000	2.009.973	2.403.680	15,8%

Doorlopende kredieten zijn kredieten waarbij de betaalde aflossingen later weer opgenomen kunnen worden. Deze vorm van krediet heeft hierdoor geen absolute einddatum. Wij verstrekken voor alsnog geen nieuwe doorlopende kredieten. Hierin gaat verandering komen wanneer wij per januari 2023 kredieten voor studenten vanuit het UAF gaan verstrekken. Hierbij worden naast de overname van zo'n 3.000 lopende kredieten naar verwachting ca. 500 doorlopende kredieten op jaarbasis (voor rekening en risico van UAF) verstrekt.

De bestaande portefeuille aan doorlopende kredieten is verkregen door de overname van de kredietportefeuille van Sociale Bank Centraal Gelderland (SBCG) in 2018. Op dit moment zijn er nog 1.082 doorlopende kredieten, met een uitstaand saldo van € 1.600K.

Saneringskredieten verstrekken wij als oplossing voor een schuldregeling waarbij de schuldeisers het bedrag waarmee zij akkoord zijn gegaan ineens uitgekeerd krijgen. Het saneringskrediet heeft een looptijd van 36 maanden en wordt in vaste maandbedragen afgelost. Kredietbank Nederland stelt zelf de rente vast op deze kredieten. Op dit moment zijn er 4.481 saneringskredieten met een uitstaand saldo van € 5.647K. In 2022 is het Landelijk Waarborgfonds Saneringskrediet (Wsk) opgericht. Dit fonds is opgericht om het risico op

wanbetaling te dekken en daarmee het verstrekken van saneringskredieten aan te jagen. Gemeenten kunnen enkel via kredietbanken gebruik maken van dit garantiefonds. De verwachting voor 2023 is dan ook dat KBNL hierdoor niet alleen voor bestaande opdrachtgevers meer saneringskredieten zal gaan verstrekken, maar dat ook nieuwe opdrachtgevers (gemeenten) zich zullen melden voor het verstrekken van saneringskredieten door KBNL, met borgstelling uit het Wsk. .

Persoonlijke leningen zijn leningen die door iedere inwoner die aan de voorwaarden voldoet worden aangevraagd. Vanaf oktober 2022 zijn de mogelijkheden voor het verkrijgen van persoonlijke leningen bij KBNL beperkt. KBNL verstrekke de persoonlijke leningen voor eigen rekening en risico, het risico op wanbetaling werd door KBNL zelf gedragen. Dat is niet langer wenselijk. Het aanvragen van persoonlijke leningen is teruggebracht naar de gemeenten waarmee KBNL contractafspraken heeft. Met deze gemeenten worden nadere afspraken gemaakt over de borgstelling voor te verstrekken persoonlijke leningen, de verwachting is echter dat gemeenten hiertoe niet bereid zijn i.v.m. het hogere risico van de doelgroep. Daarmee wordt de dalende tendens van de afgelopen jaren voortgezet, maar zullen ook de dotaties aan het eigen risicofonds, waarin het risico op wanbetaling wordt voorzien, af gaan nemen. Voor 2022 begroten we daarmee een lagere opbrengst. Er zijn op dit moment 4.441 (waarvan 4.166 niet geborgd zijn) persoonlijke leningen met een saldo van € 11.319K (2021: €13.052K).

Sociale leningen kunnen alleen via een gemeente worden aangevraagd en zijn alleen bedoeld voor inwoners met een inkomen tot 130% van het minimumloon. Hierbij fungeren wij als voorliggende voorziening voor de bijzondere bijstand van de gemeente. Het gaat vaak om leningen met een specifiek doel, waarvoor de gemeente het beleid vaststelt. De gemeente staat borg voor deze lening en bepaalt de rente op deze kredieten. Wij lopen hierbij geen risico op wanbetaling waardoor de kosten voor ons lager liggen. Wanneer het rentepercentage lager moet liggen dan het door ons aangeboden kostendekkende percentage, brengen wij additionele kosten aan de gemeente in rekening. Meerdere gemeenten maken gebruik van deze mogelijkheid. Er zijn op dit moment 1.726 sociale leningen met een uitstaand saldo van € 4.597 K

Wij verwachten dat het uitstaand saldo op sociale leningen zal toenemen i.v.m. de stijgende inflatie, waardoor een grotere groep inwoners in financiële problemen raakt, en er meer vluchtelingen geholpen worden aan onderdak. Voor de huisvesting ontvangen zij een zogenoemd Woninginrichtingskrediet. Vanuit gemeenten wordt er breed gekeken naar de inzet van sociale leningen in specifieke situaties. Denk aan inzet voor het herfinancieren van kleine schulden, voor energiebesparende maatregelen, voor jongeren met (kleine) schulden, anders dan een sanering van de schulden. De rentebaten en/of facturiatiemomenten zullen hierdoor gaan toenemen. Er zijn steeds meer gemeenten waaraan wij aanvullende kosten in rekening brengen waardoor de rente op de sociale lening in die gemeente omlaag kan. De totale vergoeding blijft in dat geval voor ons hetzelfde.

II. Rentelasten

De funding van de kredietportefeuille bestaat voor bijna 60% uit langlopende leningen verstrekt door gemeenten. De overige 40% wordt gefund door andere middelen. De hoogte van de funding die elke gemeente stort, wordt bepaald door de hoogte van het uitstaand saldo van de kredieten die verstrekt zijn aan inwoners van die gemeente. De looptijd van vrijwel alle leningen heeft een onbepaalde tijd en een opzegtermijn van 12 maanden vanaf januari van het volgende jaar. Hierdoor is de financiering van de kredietportefeuille gegarandeerd. De kredieten die gefund worden met eigen middelen betreffen onder andere leningen aan inwoners van gemeenten waar wij (nog) geen afspraken mee hebben gemaakt. In mei 2022 is de lening aan Almere met 2 miljoen afgelost. Voor 2023 verwachten we een rentelast van € 178K.

III. Fondsvorming

Een deel van de portefeuille wordt geborgd met een borgstelling van een gemeente. Voor het deel van de portefeuille dat niet is geborgd (met name de persoonlijke leningen), zo'n 65%, wordt een voorziening aangehouden. Deze voorziening bedraagt ultimo september 2022 ongeveer € 1,5 miljoen. Met het besluit

om in 2022 te stoppen met het voor eigen risico verstrekken van persoonlijke leningen beogen we de default terug te brengen en de extra dotaties aan het risicofonds te verminderen. Het effect hiervan op de benodigde hoogte van het risicofonds gaan we onderzoeken. Met een begrote dotatie van € 264K in 2023 kunnen we de voorziening op het vereiste niveau houden.

bedragen x 1.000	Realisatie tm september 2022		Begroting tm september 2022		Prognose 2022	Begroting 2022	Realisatie 2021	Begroting 2023	
		in%		in%					in%
Fondsvorming	-218.529	2,2%	-165.000	-1,8%	-258.982	-220.000	-254.342	-264.000	1,7%

B. Baten uit dienstverlening

In 2022 hebben wij de dienstverlening rond schuldhulp voor 13 gemeenten overgenomen van een andere aanbieder. Op verzoek van deze gemeenten zijn wij te hulp geschoten zodat inwoners niet (verder) financieel in de knel zouden raken. Daarnaast zijn er in de loop van 2022 afspraken gemaakt met een 5-tal gemeenten waarvoor per 2023 schulddienstverlening zal worden uitgevoerd. Van één gemeente is in de loop van 2022 afscheid genomen. De gemeente heeft middels een aanbestedingsprocedure de opdracht opnieuw aangeboden, maar tegen condities waaraan KBNL zich niet wil conformeren. Het betreffen dan o.a. het hanteren van prijsplafonds, boetes en een contracttermijn die korter is dan de duur van een schuldregelingstraject. Deze trend zien we overigens vaker terug in aanbestedingstrajecten. In die gevallen schrijft KBNL niet in op de opdracht.

De tarieven die wij voor onze dienstverlening vragen stijgen in 2023 sterker dan in voorgaande jaren. Dat is het gevolg van de inflatie, die doorwerkt in de indexcijfers die wij contractueel met gemeenten afspreken. Gemiddeld stijgen de tarieven met 10%. Deze verhoging is verwerkt in de categorie baten uit dienstverlening. Voor bewindvoering gelden andere (door het Rijk vastgestelde) percentages, deze zijn in de toelichting vermeld.

We hebben de begroting 2023 zoveel mogelijk gebaseerd op de volumeontwikkeling in 2022, die weer lijkt op het niveau van voor corona. Hoewel we signalen zien van toenemende financiële zorgen (inflatie, energietarieven, toestroom incassobedrijven), zien wij dit nog niet terug in de instroom naar schuldhulp. We vinden het daarom niet opportuun om de aantallen voor 2023 fors te verhogen.

I. Schuldhulpverlening

Ook hier hebben we de begroting zoveel mogelijk gebaseerd op aantallen * tarief. Op basis van de volumeontwikkeling tot en met september 2022 hebben we een inschatting gedaan voor 2023. Van de in de loop van 2022 gemaakte contractafspraken met (13) gemeenten hebben we het volle jaar effect meegenomen. Voor de gemeenten waarvoor wij per 1 januari 2023 gaan starten (Barendrecht, Albrandswaard, Ridderkerk, Epe en Steenwijkerland) hebben wij 75% van de indicatieve omzet (opgave gemeenten) meegenomen.

II. Inkomensbeheer

Bij Inkomensbeheer zijn we uitgegaan van de aantallen van 2022 * het geïndexeerde tarief voor 2023. Derhalve begroten we een hogere opbrengst van € 3.828K

III. Bewindvoering

Bewindvoering bestaat uit twee delen, bewindvoering WSNP en beschermingsbewind. We zien weinig volumeontwikkeling met soms meer uitstroom dan instroom. De omzet blijft redelijk op niveau. Voor 2023 is door het Rijk aangegeven geen prijsindexatie te hanteren. Hierover is veel commotie in de branche ontstaan en wordt nog steeds over onderhandeld. In de begroting hebben wij geen indexatie toegepast.

Wij begroten een omzet van € 1.802K.

IV. Overige inkomsten

Voor de inspanningen die we verrichten in het kader van het herstelproject Kinderopvangtoeslag hebben we voor 11 FTE omzet meegenomen (€ 1.310K). Het project zal heel 2023 doorlopen. In diverse gemeenten bieden wij spreekuren aan. Deze spreekuren worden aangeboden onder de naam Ping loket. Dit loket biedt een laagdrempelige toegang voor inwoners van de gemeente voor financiële hulpvragen. Verder worden er onder deze post diverse maatwerkproducten geboekt zoals budget- of eenmalig advies gesprekken. Met de huidige gemeenten zijn afspraken gemaakt over de dienstverlening in 2023. Ten opzichte van 2022 verwachten we een geringe stijging, o.a. door de verbreide inzet van het loket in een aantal gemeenten. In de begroting is een omzet opgenomen van € 329K.

Totale baten

De totaal begrote opbrengst voor 2023 is € 15.181K. Ten opzichte van de prognose 2022 is dit een stijging van 14,9%. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door de prijsstijging, de begrote opbrengst van nieuwe contractgemeenten en van het project Kinderopvangtoeslag.

C. Lasten

Zoals in de inleiding al vermeld hebben we het kostenniveau voor 2023 zoveel mogelijk gebaseerd op het huidige kostenniveau. De grootste kostenpost binnen KBNL is de personeelskosten. We hebben de bezetting ultimo november (inclusief gepland vertrek of aanstelling van enkele personeelsleden) als basis genomen. Indien er in de loop van 2023 nieuwe opdrachten worden verworven zullen we per situatie bekijken in hoeverre we het met bestaande bezetting kunnen doen of dat er uitbreiding moet komen. Alle overige kostenposten zijn zoveel mogelijk gebaseerd op 2022, waar nodig geïndexeerd, of lager omdat we nog mogelijkheden zien voor besparingen.

C.I. Personeel

De personeelsformatie hebben wij begroot op 183,78 FTE, waarvan 14,4 voor TOA. In de post personeel is voor salarissen circa 4% indexering opgenomen. Dit is conform de arbeidsvoorwaardenregeling 2023. Pensioenlasten en sociale lasten zijn op basis van de percentages van 2022 opgenomen. Daarnaast is nog een bedrag van € 244K opgenomen voor inleenkrachten. Hieronder de bezetting per afdeling.

Begroting 2023 FTE's	begroting 2022	nov-22	begroting 2023
BBW	11,67	12,89	12,89
Beleid & Kwaliteit	2,83	2,00	2,00
Betalingsverkeer	2,00	2,67	2,50
Budgetbeheer	10,10	12,56	13,45
Budgetcoaching	12,53	14,42	14,42
Communicatie		0,72	0,72
Debiteurenbewaking	2,64	1,64	3,64
Directie	1,50	1,00	2,00
Directiesecretariaat	1,76	1,76	1,76
FA	4,22	3,00	2,50
Financieel management	1,00	3,83	4,83
Hercontrole	4,44	5,33	5,33
IMF	4,78	3,78	3,78
Klantmanagers Noord		9,78	11,78
Schuldregeling Noord		6,28	6,28
team noord	15,56	16,06	18,06
Klantmanagers West		6,56	6,56
Schuldregeling West		6,56	6,56
team west	11,25	13,11	13,11
Klantmanagers Zuid		12,94	14,11
Schuldregeling Zuid		8,72	9,72
team zuid	14,14	21,67	23,84
team midden	6,72		
Kredietverlening	9,42	6,94	6,94
Operationeel management	9,75	6,83	8,83
P&O	1,67	1,67	1,87
Relatiemanagement		2,00	2,00
Salarisadministratie		0,78	0,78
Service	17,25	18,49	18,49
Team TOA		12,17	14,17
WSNP	6,56	5,33	7,33
producten/staf	1,39		
Eindtotaal	153,18	170,64	185,23

Overige personeelskosten

Wij hebben een opleidingsbudget begroot van € 180K waarvan ongeveer twee derde van de kosten al is ingepland. De reiskosten en overige personeelskosten zijn begroot op het niveau van 2022 met een kleine indexatie. In 2023 worden 50 lease auto's vervangen, deze zijn begroot conform het nieuwe lease contract.

De begrote personeelskosten komen in totaal uit op € 12.806K.

C.II. Huisvesting

Wij verwachten in 2023 een hoger bedrag aan huisvesting uit te geven dan in 2022. De gestegen huur- en energielasten liggen hieraan te grondslag. Het kantoorpand in Leeuwarden is verduurzaamd, daarmee is het effect op de energielasten in Leeuwarden beheersbaar. De begrote huisvestingskosten bedragen € 323K

C.III. Bureaukosten

De grootste kostenpost in de kantoorkosten zijn onze IT-kosten. Wij begroten voor 2023 een iets lager bedrag omdat we gebruik kunnen maken van andere onderhoudscontracten, waardoor we ca. € 50K kunnen besparen. De beoogde investeringen in ICT zijn opgenomen in de afschrijvingskosten. De overige kostenposten (telefonie, portokosten, drukwerk e.d. zijn op het niveau van 2022 begroot. De totale begroting 2023 voor kantoorkosten is € 905K.

C.IV. Apparaat kosten

De apparaat kosten betreffen de accountantskosten, bestuurskosten, kosten voor juridisch advies e.d. De begroting 2023 komt uit op € 245K.

C.V. Afschrijving MVA

De afschrijvingskosten zijn in 2023 begroot op € 169K. Als gevolg van aflopende oude investeringen daalt deze post al enkele jaren. De begrote investeringen zijn opgenomen in de investeringsbegroting op pagina 13.

C.VI. Bankkosten

Wij verwachten dat de bankkosten met € 72K op het niveau zullen liggen van de prognose 2022.

Totale lasten

De totale lasten in de begroting komen hiermee uit op € 14.963K. De prognose voor 2022 ligt op € 12.933K. Dat betekent dat de totale lasten in de begroting van 2023 € 2.030K (15,7%) hoger liggen dan de prognose 2022. Dat wordt vooral veroorzaakt door een toename in personeel en salarisstijging.

Resultaat

Op basis van bovenstaande komt het resultaat uit op € 218K positief. Ten opzichte van zowel realisatie 2021 (€ 52K negatief) en het geprognostiseerde resultaat van 2022 (voor bijzondere baten) van € 278K, is dit een goede stap voorwaarts. Voor de jaren er na is het zaak structureel een positief resultaat te boeken.

Risicoparagraaf

In september 2020 is het risicomanagementsysteem met de Raad van Toezicht besproken en vastgesteld. In juli 2022 is dit herijkt en is de gewenste weerstandscapaciteit vastgesteld op € 1.830K. De risico's waaraan Kredietbank Nederland blootgesteld wordt, staan in het risicomanagementsysteem zo volledig mogelijk beschreven en gekwantificeerd en door middel van beheersmaatregelen worden de risico's zo beheersbaar mogelijk gemaakt. Met de berekening van de gewenste weerstandscapaciteit en het opstellen van een voorzichtige begroting verwachten we de risico's zo adequaat mogelijk afgedekt te hebben.

In 2022 is afgesproken het risicomanagementsysteem te vereenvoudigen, voor de begroting 2023 is het bestaande systeem gehanteerd.

Weerstandvermogen

De eerste berekening van het weerstandvermogen eind 2019 kwam uit op 1,1. In juni 2022 bedroeg het weerstandvermogen 1,31. Op basis van de verwachte resultaatontwikkelingen in de komende jaren verwachten we een verder stijging. Conform de afgesproken tabel is de norm daarmee voldoende (tussen 1,0 en 1,4).

$$\text{Het weerstandsvermogen} = \frac{\text{Beschikbare weerstandscapaciteit}}{\text{Gewenste weerstandscapaciteit}} = \frac{€ 2.400.000,-}{€ 1.830.000,-} = \mathbf{1,3}$$

Meerjarenraming 2022-2024

In de meerjarenraming geven wij een beeld van de verwachte omzet ontwikkeling voor de komende jaren. Voor 2024 is verondersteld dat de TOA opbrengst en personeelskosten gehalveerd worden en in 2025 rekenen we nog met 25%. Verder wordt er in 2024 wederom een omzetgroei van circa 8% verwacht met uitzondering van bewindvoering. Er wordt hier geen rekening gehouden met nieuwe klanten. De veronderstelling is dat de personeelskosten slechts gematigd toenemen. Volgens deze raming wordt er een resultaat behaald op reguliere werkzaamheden.

Begroting 2023	MEERJARENAMING 2023-2025						
<i>bedragen x 1.000</i>	Begroting 2023	in%		Prognose 2024	in%	Prognose 2025	in%
Baten							
Schuldhulpverlening	5.456.783	35,9%		5.893.325	38,4%	6.187.992	39,4%
Inkomensbeheer	3.827.923	25,2%		4.210.715	27,4%	4.421.251	28,2%
Bewindvoering	1.801.580	19,8%		1.850.843	12,1%	1.901.621	12,1%
Overige	1.691.564	11,1%		1.061.860	6,9%	793.325	5,1%
Kredietverlening	2.403.680	15,8%		2.325.848	15,2%	2.391.245	15,2%
Totale baten	15.181.529	100,0%		15.342.591	100,0%	15.695.433	100,0%
Kosten							
Totaal personeelskosten	-12.806.422	84,4%		-12.949.015	84,4%	-13.107.195	83,5%
Totaal huisvestingskosten	-323.129	2,1%		-329.592	2,1%	-336.184	2,1%
Totaal bureaunkosten	-905.000	6,0%		-835.000	5,4%	-835.000	5,3%
Totaal apparaatkosten	-245.000	1,6%		-249.900	1,6%	-254.898	1,6%
Totaal afschrijvingen	-169.212	1,1%		-135.370	0,9%	-67.685	0,4%
Fondsvorming	-264.000	1,7%		-211.200	1,4%	-147.840	0,9%
Bankkosten	-72.000	0,5%		-75.600	0,5%	-79.380	0,5%
Rentelasten	-178.000	1,2%		-195.800	1,3%	-215.380	1,4%
Incidentele baten/lasten	-	0,0%					
Totale lasten	-14.962.764	98,6%		-14.981.476	97,6%	-15.043.562	95,8%
Bedrijfsresultaat voor belastingen	218.766	1,4%		361.115	2,4%	651.871	4,2%

Geprognostiseerde balans

In de geprognostiseerde balans geven wij een beeld van de ontwikkeling van de activa en passiva voor de komende jaren. Hierbij zijn de posten kredietnemers, liquide middelen, de gelden van derden en de ontwikkeling van het eigen vermogen de belangrijkste posten.

Geprognostiseerde balans						
<i>bedragen x 1.000</i>						
	Jaarrekening	Rapportage	Prognose	Prognose	Prognose	
Balans	2021	sep-22	2022	2023	2024	
Vaste Activa	12.751	12.129	12.620	11.175	11.150	
Vlottende Activa	12.054	11.759	11.900	12.500	12.700	
Liquide middelen	15.486	16.225	14.608	16.556	17.033	
	40.292	40.113	39.128	40.231	40.883	
Eigen Vermogen	2.656	2.975	2.956	3.317	3.969	
Voorzieningen	63	63	90	63	63	
Langlopende schulden	12.539	10.851	12.582	13.851	13.851	
Kortlopende schulden	25.034	26.225	23.500	23.000	23.000	
	40.292	40.113	39.128	40.231	40.883	
Werkkapitaal						
Voorraden en onderhanden werk	-	-		-	-	
Vorderingen en overlopende activa	12.054	12.129	11.900	12.500	12.700	
Liquide middelen	15.486	15.470	14.608	16.556	17.033	
	27.540	27.599	26.508	29.056	29.733	
Kortlopende schulden	-25.034	-26.225	-23.500	-23.000	-23.000	
Netto werkkapitaal	2.506	1.374	3.008	6.056	6.733	

Ratio's

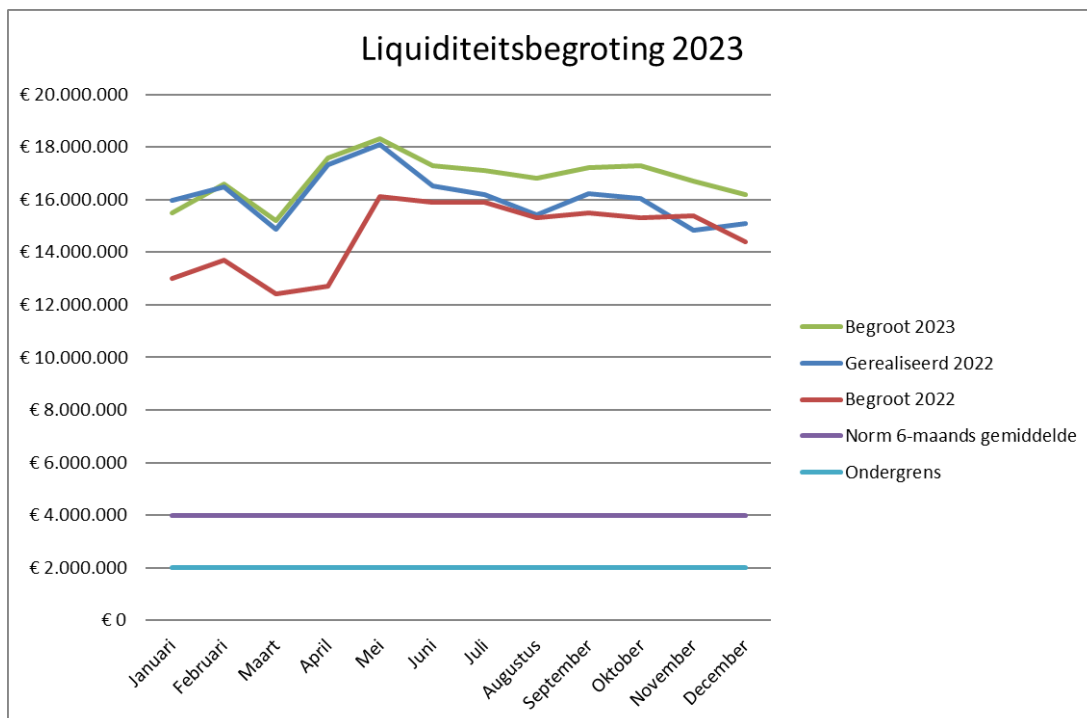
Op basis van de geprognoseerde balansen ontwikkelen de ratio's zich zoals in onderstaande tabel staat weergegeven. Wij verwachten in 2023 dat het solvabiliteitsratio (EV/TV) boven de gestelde norm van 8% zal uitkomen.

		Jaarrekening	Rapportage	Prognose	Prognose	Prognose
Ratio's	Norm	2021	sep-22	2022	2023	2024
Current ratio	0,5	1,10	1,07	1,13	1,26	1,29
Solvabiliteit	8%	6,6%	7,4%	7,6%	8,2%	9,7%
Solvabiliteitsratio ¹	8%	12,4%	13,3%	13,6%	14,1%	15,4%
Leverage ratio	8%	12,2%	14,0%	13,6%	15,2%	18,2%

¹ Voor de berekening van het solvabiliteitsratio wordt aan het Eigen Vermogen de voorzieningen (fondsen) en de achtergestelde leningen toegevoegd, gezamenlijk vormt dit het Risicodragend vermogen. Deze berekeningswijze is opgenomen in het Bankreglement Kredietbank Nederland 2013, artikel 58.8.

Liquiditeitsbegroting

Het gerealiseerde saldo liquide middelen ligt in 2022 structureel hoger dan begroot. In mei 2022 is een lening van 2 miljoen euro afgelost aan gemeente Almere. Voor de liquiditeitsbegroting 2023 zijn we uitgegaan van de ontwikkelingen in 2022, begroting 2023 en verwachten we dat het saldo wederom zal stijgen.



Investeringsbegroting

In de investeringsbegroting hebben wij de ingeplande investeringen voor 2022 opgenomen. Behalve de gebouwen met een afschrijftermijn van 120 maanden, worden de overige activa in 60 maanden afgeschreven. Afhankelijk van de ontwikkeling van het resultaat kunnen investeringen uitgesteld worden.

Investeringsbegroting 2023						
Investeringsgebouwen	Afschrijving in # mnd	Q1	Q2	Q3	Q4	Totaal
Verduurzaming panden	120				€ -	€ -
Onderhoud	120					€ -
Totale investering		€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Investeringskantoorinventaris	Afschrijving in # mnd	Q1	Q2	Q3	Q4	Totaal
Vervangingsinvesteringen	60	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 10.000
Totale investering		€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 10.000
Investeringsautomatisering - hardware	Afschrijving in # mnd	Q1	Q2	Q3	Q4	Totaal
Vervangingsinvesteringen	60	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 20.000
Totale investering		€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 20.000
Investeringsautomatisering - software	Afschrijving in # mnd	Q1	Q2	Q3	Q4	Totaal
ICT-projecten	60	€ 12.500	€ 12.500	€ 12.500	€ 12.500	€ 50.000
Totale investering		€ 12.500	€ 12.500	€ 12.500	€ 12.500	€ 50.000
Investeringstelefonie	Afschrijving in # mnd	Q1	Q2	Q3	Q4	Totaal
Telefonie	60					€ -
Totale investering		€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Afschrijvingskosten per kwartaal		Q1	Q2	Q3	Q4	Totaal
Afschrijving nieuwe investeringen		€ 1.000	€ 2.000	€ 3.000	€ 4.000	€ 10.000
Afschrijving investeringen voorgaande jaren		€ 42.165	€ 40.514	€ 38.509	€ 38.026	€ 159.214
Totaal		€ 43.165	€ 42.514	€ 41.509	€ 42.026	€ 169.214

Afschrijvingskosten per kwartaal		Q1	Q2	Q3	Q4	Totaal
Afschrijving nieuwe investeringen		€ 1.000	€ 2.000	€ 3.000	€ 4.000	€ 10.000
Afschrijving investeringen voorgaande jaren		€ 53.258	€ 48.663	€ 42.831	€ 37.764	€ 182.515
Totaal		€ 54.258	€ 50.663	€ 45.831	€ 41.764	€ 192.515

Wij verwachten dat de afschrijvingskosten voor nieuwe investeringen uit de investeringsbegroting € 10K zullen bedragen. De afschrijvingskosten voor de bestaande investeringen bedragen € 159K. Totaal begroot is dan € 169K.