



Raadsvergadering	
Volgnummer	21-2022
Onderwerp	Ontwerpbegroting 2023 en voorlopige jaarrekening 2021 gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg
Programmanummer	
Registratienummer	2022.10852
Collegevergadering	09-05-2022
Portefeuillehouder	Wethouder Bastiaens
Organisatieonderdeel	BO Sociaal
Behandelend ambtenaar	Marjon van der Leeuw Telefoonnummer: 043-350 5227 marjon.van.der.leeuw@maastricht.nl
Bijlagen	bijlage 1 Raadsbesluit bijlage 2 Aanbiedingsbrief bijlage 3 Ontwerpbegroting 2023 en verder gemeenschappelijke regeling KBL bijlage 4 Begrotingswijziging 2022 regeling KBL bijlage 5 Voorlopige jaarrekening 2021 gemeenschappelijke regeling KBL bijlage 6 Exploitatierkening (screenshot) bijlage 7 Balans (screenshot) bijlage 8 Meerjarenraming (screenshot) bijlage 9 Meerjarenbalans (screenshot) bijlage 10 Dashboard bijlage 11 Risicoprofiel



AAN DE GEMEENTERAAD

Samenvatting

Het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Maastricht neemt deel aan de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg. Deze regeling voorziet in de instelling van een openbaar lichaam, genaamd Kredietbank Limburg (verder te noemen: KBL).

In de Wet gemeenschappelijke regelingen is bepaald dat het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam de ontwerpbegroting acht weken voordat deze aan het algemeen bestuur wordt aangeboden toezendt aan de raden van de deelnemende gemeenten. Binnen deze termijn kan de raad zijn zienswijze over de ontwerpbegroting naar voren brengen bij het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam.

Voorts zendt het dagelijks bestuur vóór 15 april van het jaar voorafgaande aan dat waarvoor de begroting dient, de algemene financiële en beleidsmatige kaders en de voorlopige jaarrekening aan de raden van de deelnemende gemeenten.

Bij brief van 11-04-2022 heeft het dagelijks bestuur de betreffende stukken aan de gemeenten doen toekomen.

Dit zorgt voor een herverdeling van de kosten op basis van daadwerkelijk gebruik per gemeente en vanaf 2023 meerjarig voor een sluitende begroting.

Beslispunten

1. Als zienswijze over de ontwerpbegroting 2023 en verder van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg bij het dagelijks bestuur inbrengen dat:

- De raad aandringt op het spoedig tot stand brengen van transparante en realistische kostendeckende tarieven zodat deze daadwerkelijk gebruikt kunnen worden bij de eerste begrotingswijziging 2023.
- De raad verwacht dat hiermee sprake is van een herverdeling van de kosten op basis van daadwerkelijk gebruik per gemeenten en dat er meerjarig een sluitende begroting tot stand komt.



2. Geen gebruik maken van de mogelijkheid tot indiening van een zienswijze ten aanzien van de begrotingswijziging 2022 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg
3. De voorlopige jaarrekening 2021 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg voor kennisgeving aannemen.

1. Aanleiding, bevoegdheden en context.

In artikel 35 van de Wet gemeenschappelijke regelingen is bepaald dat, voordat de begroting door het algemeen bestuur wordt vastgesteld, de ontwerpbegroting aan de raden van de deelnemende gemeenten wordt voorgelegd en de raden hierover hun zienswijze naar voren kunnen brengen. In de wet is voorts geregeld dat de ontwerpbegroting door het deelnemende gemeentebestuur voor een ieder ter inzage wordt gelegd en, tegen betaling van de kosten, algemeen verkrijgbaar wordt gesteld.

Ingevolge het bepaalde in artikel 34b van de Wet gemeenschappelijke regelingen zendt het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam vóór 15 april van het jaar voorafgaande aan dat waarvoor de begroting dient, de algemene financiële en beleidsmatige kaders en de voorlopige jaarrekening aan de raden van de deelnemende gemeenten.

2. Gewenste situatie.

De ontwerpbegroting van de gemeenschappelijke regeling onderschrijft de visie op de schuldhulpverlening van de gemeente Maastricht, waarbij ervan wordt uitgegaan dat schulden een belemmering vormen voor deelname aan de maatschappij. Het doel, zoals opgenomen in het aanvalsplan Armoede en Schuldhulpverlening 2020-2024, is zo min mogelijk mensen in de schulden en zo kort mogelijk in de schuldenstress. Daarom wordt aan alle inwoners, binnen de gestelde (wettelijke) kaders, ondersteuning geboden om de schuldsituatie te voorkomen, op te lossen of anders beheersbaar te maken (stabilisatie).

Hierbij staat, wanneer mogelijk, de zelfredzaamheid van de inwoner centraal. De gemeente biedt de kans om de schuldsituatie te voorkomen, te stabiliseren of op te lossen, maar de inwoner blijft zelf verantwoordelijk voor het slagen van het in te zetten traject. De ontwerpbegroting is een reële en op praktijkervaringen gebaseerde inschatting van de inkomsten en uitgaven van de KBL.



3. Argumenten.

Jaarrekening 2021

Met de thans aangereikte stukken wordt een helder beeld verschaft aangaande de mate waarin de voorgenomen doelstellingen in 2021 zijn verwezenlijkt, inclusief de daartoe aangewende financiële en personele middelen.

Begrotingswijziging 2022

Gelet op de achtergebleven instroom de afgelopen twee jaar wordt voor 2022 de inschatting gemaakt dat de dienstverlening lager zal uitvallen als primair begroot. De daling van de opbrengsten wordt echter niet volledig gecompenseerd door de daling van de lasten waardoor in 2022 een negatief exploitatieresultaat wordt verwacht.

Ontwerpbegroting 2023 en verder

De meerjarenbegroting 2023 tot en met 2025 bouwt voort op de begrotingswijziging 2022. KBL biedt deze meerjarenbegroting pro forma aan waarbij er een taakstelling is opgenomen zodat de begroting meerjarig op € 0 uitkomt. Met ingang van de eerste begrotingswijziging 2023 zal er met kostendekkende tarieven gewerkt worden en de verwachting is dat daarmee een sluitende meerjarenbegroting gerealiseerd wordt. Dit betekent dat de bestaande samenwerking op een verantwoorde wijze kan worden gecontinueerd.

4. Alternatieven.

Niet van toepassing

5. Financiën.

Algemeen

Bewindvoering is een vorm van dienstverlening die KBL al meerdere jaren aanbiedt. KBL is niet in staat gebleken om deze vorm van dienstverlening aan te bieden tegen de wettelijke tarieven die het ministerie van Veiligheid en Justitie hiervoor jaarlijks vaststelt. Deze vorm van dienstverlening is dus verliesgevend voor KBL. In het verleden kon dit verlies gecompenseerd, of tenminste gedempt worden door de opbrengsten van de andere producten in het kader van schuldhulpverlening. Door



de afnemende vraag naar deze andere producten lukt dat niet (meer) en is duidelijk dat deze vorm van financiering niet langer wenselijk is.

Dit jaar werkt KBL met hulp van een extern bureau aan de omvorming van haar begroting naar kostendekkende tarieven voor elk product. Het effect hiervan komt tot uiting in de eerste begrotingswijziging 2023 en zal zorgen voor meer transparantie in de begroting van KBL. Bovendien kunnen de kosten op deze manier beter verdeeld worden over de deelnemende gemeenten op basis van daadwerkelijk gebruik.

Jaarrekening 2021

De GR gemeenten financieren KBL middels bevoorschotting per kwartaal op basis van een vooraf vastgestelde begroting. Op het moment dat er in een jaar minder dienstverlening gerealiseerd wordt dan in de begroting is vastgelegd wordt het restant van het voorschot terugbetaald. Op 1 oktober 2020 heeft het bestuur van KBL besloten om de voorschotten *niet* te verrekenen bij lager gerealiseerde dienstverlening. Het aantal aanvragen voor schuldhulp liep als gevolg van de coronamaatregelen namelijk behoorlijk terug. Men wilde voorkomen dat het, als gevolg van het teruglopen van de dienstverlening, zou lijken alsof de GR gemeenten minder hoefden bij te dragen aan KBL. Terwijl er uiteindelijk, gezien de scheefgroei tussen opbrengsten en kosten, een negatief exploitatieresultaat zou ontstaan. Dit zou dan weer opgelost moeten worden met een extra bijdrage door de GR gemeenten via de verdeelsleutel.

Gelet op het voortduren van de coronacrisis in 2021 is de afspraak om de voorschotten niet te verrekenen voor 2021 gehandhaafd. Voor gemeente Maastricht heeft deze afspraak ongunstig uitgekapt. Gemeente Maastricht heeft in 2021 namelijk een voorschot betaald van € 2.288.000,00. Dit bedrag is gebaseerd op een inschatting van de dienstverlening zoals deze gemaakt is in de begrotingswijziging 2021 van KBL. Uiteindelijk is er in 2021 slechts voor € 1.768.651,00 dienstverlening gerealiseerd. Het verschil tussen beide bedragen is € 519.349,00 en wordt, conform de afspraak om voorschotten niet te verrekenen, niet terugbetaald aan gemeente Maastricht. Dit bedrag blijft bij KBL en is gebruikt om (een deel van) het totale (dus van alle GR gemeenten) verlies op bewindvoering te dekken. Daarnaast is er sprake van een negatief exploitatieresultaat ad € 78.141. Dit tekort wordt grotendeels veroorzaakt door een indexatie van de CAO-lonen.



Het negatieve exploitatieresultaat 2021 kan niet ten laste van het eigen vermogen van GR KBL geboekt worden, aangezien dit € 0 bedraagt. Het negatieve exploitatieresultaat komt ten laste van de GR gemeenten op basis van de vastgelegde verdeelsleutel. Voor de gemeente Maastricht betekent dit een bijdrage in het exploitatietekort 2021 van € 24.546. Daarnaast draagt Maastricht nog € 20.006 bij aan de afschrijving van oninbare kredieten.

De totale bijdrage van Maastricht aan het resultaat van de GR KBL 2021 bedraagt daarmee € 44.552. In onze begroting is hier geen rekening mee gehouden. Voor 2022 en verder geldt echter dat het bedrag in onze begroting gelijk gesteld is aan de meerjarenbegroting van KBL die is vastgesteld in mei 2021. Nu de 1^e begrotingswijziging 2022 lager uitkomt (zie volgende kopje) dan het bedrag dat voor 2022 was genoemd in de meerjarenbegroting van KBL, is er binnen onze begroting 2022 ruimte om het bedrag van € 44.552 op te vangen.

Begrotingswijziging 2022

De primaire begroting 2022 van KBL was gebaseerd op een sterk groeiende vraag als gevolg van corona, conform landelijke verwachtingen destijds. Echter, gelet op de achterblijvende instroom de afgelopen twee jaar is er in de voorliggende begrotingswijziging 2022 een veel voorzichtigere inschatting van de dienstverlening gemaakt waardoor een begrotingswijziging noodzakelijk is. Voor Maastricht betekent dit dat het oorspronkelijke bedrag van € 2.636.000 bijgesteld wordt naar € 2.471.000. Dit bedrag past binnen het bedrag dat opgenomen is in de begroting van gemeente Maastricht (€ 2.661.000). Gelet op het verschil tussen het bedrag in de gemeentebegroting (€ 2.661.000) en het benodigde bedrag voor KBL (€ 2.471.000) is indexering van het budget in 2022 niet noodzakelijk.

De voorzichtigere inschatting van de dienstverlening heeft tot gevolg dat de opbrengsten in de begrotingswijziging 2022 lager worden ingeschat dan in de primaire begroting. De daling van de opbrengsten wordt niet volledig gecompenseerd door de daling van de lasten. Hierdoor wordt in 2022 een negatief exploitatieresultaat verwacht ad € 612.000, hetgeen neerkomt op een bijdrage van Gemeente Maastricht ad € 192.000. Deze bijdrage is al opgenomen in het eerder genoemde bedrag van € 2.471.000. Mocht er toch een toename van de dienstverlening komen dan zal dit het exploitatieresultaat positief beïnvloeden.



Meerjarenbegroting 2023 tot en met 2025

De meerjarenbegroting bouwt voort op de begrotingswijziging 2022. KBL biedt deze meerjarenbegroting pro forma aan waarbij er, na afstemming met het bestuur, een taakstelling is opgenomen zodat de begroting meerjarig op € 0 uitkomt in plaats van op voorhand al uit te gaan van een bijdrage van de GR-gemeenten.

Zoals al eerder vermeld zal de begroting van KBL met ingang van de eerste begrotingswijziging van 2023 omgevormd worden naar een kostendekkende financieringsstructuur. Het is de verwachting dat dit positief zal uitvallen voor de kosten van Maastricht. Op het moment dat wordt overgegaan naar de kostendekkende systematiek zal de begroting ook weer sluitend zijn. De oorzaak van het verwachte verlies van 2022 wordt hiermee immers voor de komende jaren weggenomen.

Het financiële beeld voor de komende jaren ziet er als volgt uit:

	Begroting KBL	Begroting Maastricht
2023	€ 2.559.000	€ 2.738.000
2024	€ 2.819.000	€ 2.820.000
2025	€ 3.004.000	€ 2.820.000

In afwachting van het besluit over de kostendekkende financiering wordt er vooralsnog geen wijziging in de gemeentelijke begroting voorzien.

Risico's

Er zijn een aantal factoren die een risico vormen ten aanzien van de gemeentelijke programmabegroting:

- *Onzekerheid effect koopkrachtverlies en corona op gevraagde dienstverlening*

Uit recent onderzoek van NIBUD blijkt dat voor alle huishoudtypen geldt dat de koopkracht fors daalt in 2022. Het netto besteedbaar inkomen van mensen neemt af waardoor de kans op schuldenproblematiek zal toenemen. Tevens zien we al twee jaar dat het moeilijk is om (meerjarig) goede aannames te doen ten aanzien van de impact van Corona op het gebruik van schuldhulpverlening. Die onvoorspelbaarheid maakt het moeilijk om goede voorspellingen te doen over de omvang van de dienstverlening van KBL. Omdat er bij schuldhulpverlening sprake is van een open einde financiering kan dit tot onverwachte



stijging van uitgaven leiden. Tegelijkertijd kan een achterblijvende vraag leiden tot een negatiever exploitatieresultaat.

- *Kostendekkende tarieven per product*

De kostendekkende tariefstelling zal per saldo niet zozeer consequenties hebben voor de omvang van de begroting van KBL maar zal eerder resulteren in een herverdeling van de kosten over de gemeenten. De verwachting is dat dit voor gemeente Maastricht zal leiden tot lagere kosten. Met de herberekening van de tarieven bestaat de mogelijkheid dat duurdere vormen van dienstverlening gefaseerd afgestoten worden, waardoor er frictiekosten kunnen ontstaan.

- *Geen weerstandsvermogen*

De nadelige exploitatieresultaten van de afgelopen jaren zijn opgevangen door de deelnemende gemeenten van de GR, waardoor het eigen vermogen aan het einde van elk boekjaar telkens nihil was. Hierdoor beschikt de KBL niet over enige vorm van weerstandscapaciteit om niet begrote/onvoorziene kosten te dekken.

Conclusie

Wanneer er geen wijziging van de kostenstructuur voorzien was, zou er op basis van de huidige ontwerpbegroting meerjarig reden tot zorg zijn. De directie van GR KBL is echter vastbesloten om in 2022 te komen tot kostendekkende tarieven voor alle producten en heeft met haar bestuur afgesproken deze tarieven door te voeren in de eerste begrotingswijziging 2023. Dit zorgt voor een herverdeling van de kosten op basis van daadwerkelijk gebruik per gemeente en vanaf 2023 meerjarig voor een sluitende begroting.

Het college adviseert de raad om in te stemmen met de 1^e begrotingswijziging 2022 en de pro forma ontwerpbegroting 2023 en verder. Tevens adviseert het college de raad om in zijn zienswijze te benadrukken dat een wijziging van de kostenstructuur prioriteit heeft en dat de verwachting is dat dit inderdaad leidt tot een herverdeling van de kosten op basis van daadwerkelijk gebruik per gemeente en een meerjarig sluitende begroting met ingang van 2023.

6. Vervolg.

Het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam wordt van het raadsbesluit in kennis gesteld. Het dagelijks bestuur voegt de eventuele zienswijzen van de raden van de deelnemende gemeenten bij



de ontwerpbegroting, zoals deze aan het algemeen bestuur wordt aangeboden. Na vaststelling zendt het algemeen bestuur de begroting 2023 vóór 1 augustus 2022 aan gedeputeerde staten en aan de raden van de deelnemende gemeenten die ter zake bij gedeputeerde staten hun zienswijze naar voren kunnen brengen.

Het algemeen bestuur van het openbaar lichaam stelt de jaarrekening 2021 vast, waarna het dagelijks bestuur deze vóór 15 juli 2022 aan gedeputeerde staten zendt.

7. Participatie

Niet van toepassing

Burgemeester en Wethouders van Maastricht,

De Secretaris,

G.J.C. Kusters

De Burgemeester,

J.M. Penn-te Strake

Raadsvoorstel



Bijlage 1.

DE RAAD DER GEMEENTE MAASTRICHT,

gezien het voorstel van Burgemeester en Wethouders d.d. 09-05-2022,
organisatieonderdeel – BO-Sociaal, no. 2022.10852

gelet op de Wet gemeenschappelijke regelingen

BESLUIT:

1. Als zienswijze over de ontwerpbegroting 2023 en verder van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg bij het dagelijks bestuur inbrengen dat:
 - De raad aandringt op het spoedig tot stand brengen van transparante en realistische kostendeckende tarieven zodat deze daadwerkelijk gebruikt kunnen worden bij de eerste begrotingswijziging 2023.
 - De raad verwacht dat hiermee sprake is van een herverdeling van de kosten op basis van daadwerkelijk gebruik per gemeenten en dat er meerjarig een sluitende begroting tot stand komt.
2. Geen gebruik te maken van de mogelijkheid tot indiening van een zienswijze ten aanzien van de begrotingswijziging 2022 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg.
3. De voorlopige jaarrekening 2021 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg voor kennisgeving aan te nemen.

Aldus besloten door de raad der gemeente Maastricht in zijn openbare vergadering van ...

de griffier,

de voorzitter,