



Raadsvergadering	
Volgnummer	51-2024
Onderwerp	Ontwerpbegroting 2025-2027 en voorlopige jaarrekening 2023 gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg (KBL)
Programmanummer	6. Sociaal Domein
Registratienummer	2024.01830
Collegevergadering	4 juni 2024
Portefeuillehouder	Wethouder Garnier
Afdeling	Beleid Sociale zekerheid
Behandelend ambtenaar	Jaap Leijen Telefoonnummer: 06 27 03 61 23 jaap.leijen@maastricht.nl
Bijlagen	bijlage 1 Raadsbesluit bijlage 2 Pro forma meerjarenbegroting 2025-2027 gemeenschappelijke regeling KBL bijlage 3 Voorlopige jaarrekening 2023 gemeenschappelijke regeling KBL bijlage 4 Exploitatierkening (screenshot) bijlage 5 Balans (screenshot) bijlage 6 Meerjarenraming (screenshot) bijlage 7 Meerjarenbalans (screenshot) bijlage 8 Dashboard bijlage 9 Risicoprofiel
Ter inzage in raadsportefeuille	

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 (KBL).

In de Wet gemeenschappelijke regelingen is bepaald dat het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam de ontwerpbegroting twaalf 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 30 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 9 april 2024 heeft het dagelijks bestuur de betreffende stukken aan de gemeenten doen toekomen.

Beslispunten

1. Als zienswijze op de pro forma meerjarenbegroting 2025-2027 van KBL bij het dagelijks bestuur inbrengen dat:

- de raad de noodzaak bekrachtigt om in 2024 het proces van herijking van de strategie en hervorming van de bekostigingsstructuur van KBL af te ronden;
- de raad verzoekt om de financiële gevolgen van de herijking van de strategie en de hervorming van de bekostigingsstructuur van KBL te verwerken in de eerste begrotingswijziging over 2025 en in de primitieve begroting over 2026.

2. De voorlopige jaarrekening 2023 van KBL 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 zienswijzen naar voren kunnen brengen. In de wet is voorts geregeld dat de ontwerpbegroting door het deelnemende gemeentebestuur voor eenieder 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 30 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.

Wettelijke taak schuldhulpverlening

Schuldhulpverlening is een wettelijke taak van gemeenten. Op basis van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening zijn gemeenten verplicht om een plan op te stellen dat richting geeft aan de schuldhulpverlening.¹ Het plan dient de hoofdzaken te bevatten van het door de gemeente te voeren beleid betreffende integrale schuldhulpverlening en het voorkomen dat inwoners schulden aangaan die ze niet kunnen betalen.² De wet verplicht de gemeenten dus tot integrale schuldhulpverlening én preventie. De gemeente Maastricht ziet schuldhulp(verlening) als een verzamelnaam voor een aanpak met drie pijlers:

- Preventie: voorkomen en tijdig signaleren van risicovolle en problematische schulden.
- Stabilisatie: beheersbaar maken van financiële problemen door inkomsten en uitgaven in evenwicht te brengen en te houden (schuldenzorgvrij/schuldenrust).
- Schuldregeling: duurzaam oplossen van problematische schulden (schuldenvrij).³

Visie op en missie ten aanzien van schulden Maastricht

De visie van de gemeente Maastricht is dat schulden belemmerend werken op (maatschappelijke) participatie. Het leidt tot tunnelvisie, het beïnvloedt het denkvermogen, het zorgt ervoor dat mensen moeite hebben om nieuwe vaardigheden te leren.⁴ Wij zien het als onze missie om een bijdrage te leveren aan het verminderen van schuldenproblematiek door waar mogelijk financiële zelfredzaamheid te bevorderen, waar nodig mensen te ondersteunen in hun financiële redzaamheid

¹ Artikel 2 lid 1 Wet gemeentelijke schuldhulpverlening.

² Artikel 2 lid 3 Wet gemeentelijke schuldhulpverlening.

³ Aanvalsplan armoede en schuldhulpverlening 2020-2024 “De knoop ontwarren”, p. 22.

⁴ Aanvalsplan armoede en schuldhulpverlening 2020-2024 “De knoop ontwarren”, p. 21.



en via preventie en vroegsignalering te voorkomen dat mensen in (risicovolle) schulden terechtkomen.⁵

Wat willen we bereiken?

Het doel dat de gemeente zichzelf heeft gesteld is zo min mogelijk mensen in de schulden en zo kort mogelijk in de schuldenstress. Daarom bieden wij, via KBL, aan alle inwoners, binnen de gestelde (wettelijke) kaders, ondersteuning om de schulden zo veel mogelijk op te lossen (schuldenvrij) of anders in ieder geval beheersbaar te maken (schuldenzorgvrij).⁶ De inzet van de gemeente bestrijkt het hele terrein, van preventie en vroegsignalering tot en met nazorg. Bij de benadering van en omgang met inwoners zijn een stress sensitieve dienstverlening, maatwerk en nabijheid leidend.⁷

Een uitgangspunt daarbij is dat mensen zelf verantwoordelijk blijven voor hun keuzes. Ze dragen ook de verantwoordelijkheid om ingezette trajecten te laten slagen. Wanneer ze (tijdelijk) niet in staat zijn om deze verantwoordelijkheid op zich te nemen, kunnen ze ook rekenen op (tijdelijke) ondersteuning.

De rol van KBL

KBL verwezenlijkt de doelstellingen van de gemeente op het gebied van schuldhelpverlening door er uitvoering aan te geven. Ook de pro forma meerjarenbegroting 2025-2027 geeft hiervan blijk. De ontwerpbegroting is met onzekerheid omgeven vanwege de uittrekking van Heerlen en de herijking van de strategie van KBL, maar vormt – voor zover mogelijk – een reële en op praktijkervaringen gebaseerde inschatting van de inkomsten en uitgaven van KBL.

⁵ Aanvalsplan armoede en schuldhelpverlening 2020-2024 “De knoop ontwarren”, p. 21.

⁶ Aanvalsplan armoede en schuldhelpverlening 2020-2024 “De knoop ontwarren”, p. 29.

⁷ Aanvalsplan armoede en schuldhelpverlening 2020-2024 “De knoop ontwarren”, p. 29.



3. Argumenten.

Jaarrekening 2023

Met de thans aangereikte stukken wordt een helder beeld verschaft aangaande de mate waarin de voorgenomen doelstellingen in 2023 zijn verwezenlijkt, inclusief de daartoe aangewende financiële en personele middelen.

Pro forma meerjarenbegroting 2025-2027

De meerjarenbegroting 2025-2027 betreft een pro forma begroting vanwege de uittrekking van Heerlen en de herijking van de strategie en de hervorming van de bekostigingsstructuur van KBL. Voor zover mogelijk vormt de begroting een reële inschatting van inkomsten en uitgaven van KBL. De bestaande samenwerking kan op een verantwoorde wijze worden gecontinueerd.

4. Alternatieven.

Niet van toepassing

5. Financiën.

Vooraf

Voorop gesteld wordt dat er thans geen begrotingswijziging 2024 voorligt en dat de meerjarenbegroting 2025-2027 een pro forma begroting betreft. Reden hiervan is een grote mate van onvoorspelbaarheid, met name als gevolg van:

- de uittrekking van Heerlen uit de gemeenschappelijke regeling;
- het thans lopende proces van herijking van de strategie van KBL, waarbij ook de bekostigingsstructuur hervormd zal worden.

Bovenstaande ontwikkelingen kunnen thans niet financieel worden vertaald. Na het definitief maken van de uitredingsregeling voor Heerlen, en nogmaals na het afronden van het strategietraject, wordt de begroting aangepast, eenmaal in de tweede helft van 2024, naar aanleiding van de uittrekking van Heerlen, en nogmaals in het voorjaar van 2025, naar aanleiding van de heroverweging van de strategie van KBL en de hervorming van de bekostigingsstructuur.



Jaarrekening 2023

Zoals op bladzijde vier van de jaarrekening valt te lezen bedraagt is er een positief exploitatieresultaat gerealiseerd over 2023 van € 318.000. Daarbij wordt het volgende opgemerkt:

- Het positieve resultaat van € 318.000 overschrijdt het vastgestelde maximale weerstandsvermogen van 6% van de exploitatielasten niet. Het positieve resultaat wordt daarom, overeenkomstig artikel 28 lid 1 van de (per 1 juli 2024 gewijzigde) gemeenschappelijke regeling, toegevoegd aan het eigen vermogen van KBL.
- De GR-gemeenten financieren KBL middels bevoorschotting per kwartaal op basis van een vooraf vastgestelde begroting. Wanneer een gemeente meer afneemt dan begroot, wordt het meerdere bij de gemeente in rekening gebracht. De gemeente Maastricht heeft in 2023 een totaal aan voorschotten betaald van € 2.508.040 (dit is al verwerkt in de gemeentelijke jaarrekening) en heeft voor € 2.508.627 aan dienstverlening gerealiseerd. Dit betekent een overbesteding ad € 587. Zie ook onderstaand totaaloverzicht van realisatie en voorschot per gemeente. De gemeente Maastricht dient het bedrag van de overbesteding nog te voldoen aan KBL.

Voorschotten vs realisatie 2023							
	Brunssum	Heerlen	Kerkrade	Landgraaf	Maastricht	Sittard-Geleen	Totaal
Realisatie	330.019	1.732.272	1.776.014	374.124	2.508.627	2.883.346	9.604.403
Voorschot	368.172	1.710.672	1.665.856	470.584	2.508.040	2.676.160	9.399.484
Saldo	38.153-	21.600	110.158	96.460-	587	207.186	204.919

- De gemeente Maastricht draagt jaarlijks bij in de afboeking van oninbare kredieten. Voor 2023 is de bijdrage € 9.720.
- Er is voldoende ruimte binnen de gemeentelijke begroting om het totaal aan KBL te betalen bedrag van (€ 587 + € 9.720 =) € 10.307 op te vangen.



Pro forma meerjarenbegroting 2025-2027

Aan de pro forma meerjarenbegroting 2025-2027 ligt de volumeontwikkeling van de dienstverlening ten grondslag. Deze wordt samen met de GR-gemeenten zo realistisch mogelijk ingeschat. Er is rekening gehouden met 6% indexatie van de baten en 4% indexatie van de lasten in 2025.

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

	Begroting KBL	Begroting Maastricht (geïndexeerd t/m 2025)
2025	€ 2.962.000	€ 3.147.238
2026	€ 3.123.000	€ 3.147.238
2027	€ 3.153.000	€ 3.147.238

Aangezien het een pro forma meerjarenbegroting betreft wordt er vooralsnog geen wijziging in de gemeentelijke begroting voorzien.

Ontwikkelingen

- Er spelen enkele landelijke ontwikkelingen die van invloed zijn op de dienstverlening van KBL. Minister Schouten heeft in haar brief aan de Tweede Kamer van 12 juli 2022 de ambitie geformuleerd om het aantal huishoudens met problematische schulden in 2030 te halveren (t.o.v. 2015). Dit zou betekenen dat in de komende jaren 2,5 keer meer mensen een schuldhulpverleningstraject aangeboden moeten krijgen. Daar moet de organisatie op toegerust zijn.
- Volgens de statistieken gaan we in 2025 de gevolgen voor de problematische schuldenproblematiek zien van de Coronapandemie, de oorlog in Oekraïne en de energiecrisis. Eind 2023 zag het CBS voor het eerst in lange tijd een toename van het aantal huishoudens met probleemschulden.
- Er zijn op landelijk niveau afspraken gemaakt over uniforme basisdienstverlening rondom schulden. Dat betekent dat de komende jaren een flinke impuls gegeven zal worden aan meer uniforme dienstverlening en het meten van de prestaties van gemeenten op het gebied van schuldhulpverlening. De organisatie dient hierop toegerust te worden.



Eenzijds vormen bovenstaande landelijke ontwikkelingen een financieel risico. Anderzijds bieden deze ontwikkelingen vanuit maatschappelijk oogpunt een kans om meer inwoners te ondersteunen bij het oplossen van hun problematische schulden.

Conclusie

De uittreding van Heerlen en het thans lopende proces van herijking van de strategie en hervorming van de bekostigingsstructuur van KBL zorgen voor een grote mate van onvoorspelbaarheid. Er is daarom begrip voor het aanbieden van een pro forma meerjarenbegroting. De uittredingsregeling en de nieuwe strategie en kostenstructuur zullen immers direct van invloed zijn op de begroting. KBL heeft aangekondigd de begroting na het definitief maken van de uittredingsregeling voor Heerlen, en nogmaals na het afronden van het strategietraject te wijzigen.

Het college adviseert de raad daarom om in te stemmen met de pro forma meerjarenbegroting 2025-2027. Wél adviseert het college de raad KBL te verzoeken de financiële gevolgen van de uittredingsregeling voor de gemeente Heerlen te verwerken in een begroting (swijziging) over 2024 en de meerjarenbegroting over 2025-2027. Ook adviseert het college de raad om de noodzaak te benadrukken om in 2024 besluiten te nemen over de herijking van de strategie en de hervorming van de bekostigingsstructuur van KBL, met daarbij het verzoek om de financiële gevolgen daarvan te verwerken in een (tweede) begrotingswijziging over 2024, in de begroting over 2025 en in de meerjarenbegroting over 2026-2028. De hervorming van de kostenstructuur moet leiden tot een kostendekkende, transparante en voorspelbare begroting. Tot slot adviseert het college de raad om KBL op te roepen de financiële gevolgen van ambities en autonome kostenontwikkelingen komende jaren primair binnen de eigen begroting op te vangen.

6. Vervolg.

Het dagelijks bestuur van KBL wordt van het raadsbesluit in kennis gesteld.

Het dagelijks bestuur stelt de raden van de gemeenten voorafgaand aan het vaststellen van de begroting door het algemeen bestuur schriftelijk en gemotiveerd in kennis van zijn oordeel over eventuele zienswijzen, alsmede over de eventuele conclusies die het daaraan verbindt. Na



vaststelling door het algemeen bestuur zendt het dagelijks bestuur de meerjarenbegroting 2025-2027 vóór 15 september 2024 aan de gemeenten en gedeputeerde staten.

Het algemeen bestuur van KBL stelt de jaarrekening vast, waarna het dagelijks bestuur deze vóór 15 juli 2024 aan de colleges en gedeputeerde staten zendt.

7. Participatie

Niet van toepassing

Burgemeester en Wethouders van Maastricht,

De Secretaris,

G.J.C. Kusters

De Burgemeester,

W.A.G. Hillenaar

Raadsvoorstel



Bijlage 1.

DE RAAD DER GEMEENTE MAASTRICHT,

gezien het voorstel van Burgemeester en Wethouders d.d. 4 juni 20224; afdeling Beleid Sociale Zekerheid, no. 2024.01830;

gelet op de Wet gemeenschappelijke regelingen

BESLUIT:

1. Als zienswijze op de pro forma meerjarenbegroting 2025-2027 van Kredietbank Limburg bij het dagelijks bestuur inbrengen dat:

- de raad de noodzaak bekrachtigt om in 2024 het proces van herijking van de strategie en hervorming van de bekostigingsstructuur van KBL af te ronden;
- de raad verzoekt om de financiële gevolgen van de herijking van de strategie en de hervorming van de bekostigingsstructuur van KBL te verwerken in de eerste begrotingswijziging over 2025 en in de primitieve begroting over 2026.

2. De voorlopige jaarrekening 2023 van Kredietbank Limburg voor kennisgeving aannemen.

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

de griffier,

{{(est:Signer1:Signature:size(200,50))}}

de voorzitter,

{{(est:Signer2:Signature:size(200,50))}}