



Raadsvergadering	27 juni 2023
Volgnummer	48-2023
Onderwerp	Meerjarenbegroting 2024-2026, begrotingswijziging 2023 en jaarrekening 2022 gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg.
Programmanummer	6. Sociaal Domein
Registratienummer	2023.02621
Collegevergadering	6 juni 2023
Portefeuillehouder	Wethouder Meij
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 Meerjarenbegroting 2024-2026 gemeenschappelijke regeling KBL bijlage 4 Begrotingswijziging 2023 gemeenschappelijke regeling KBL bijlage 5 Jaarrekening 2022 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 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 jaarrekening aan de raden van de deelnemende gemeenten.

Bij brief van 14-04-2023 heeft het dagelijks bestuur de betreffende stukken aan de gemeenten doen toekomen. Op 09-05-2023 is de jaarrekening 2022 nagestuurd.

Beslispunten

1. Als zienswijze over de meerjarenbegroting 2024-2026 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg bij het dagelijks bestuur inbrengen dat:

- De raad de noodzaak benadrukt om in 2023 besluiten te nemen over de wijze van bekostiging van deze GR zodat de eerste begrotingswijziging 2024 en de meerjarenbegroting 2025 en verder hierop gebaseerd kunnen worden. Dit moet leiden tot een kostendekkende, transparante en meer voorspelbare begroting.
- De raad verzoekt de gevolgen van de definitieve uittreedregeling voor de gemeente Heerlen te verwerken in de eerste begrotingswijziging 2024 en de meerjarenbegroting 2025 en verder.

2. Geen gebruik maken van de mogelijkheid tot indiening van een zienswijze ten aanzien van de begrotingswijziging 2023 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg.

3. De jaarrekening 2022 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 30 april van het jaar voorafgaande aan dat waarvoor de begroting dient, de algemene financiële en beleidsmatige kaders en de jaarrekening aan de raden van de deelnemende gemeenten.

2. Gewenste situatie.

De begrotingswijziging en de meerjarenbegroting van de gemeenschappelijke regeling onderschrijft de visie op 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 een schuldensituatie 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 een schuldensituatie 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 KBL.

3. Argumenten.

Jaarrekening 2022

Met de thans aangereikte stukken wordt een helder beeld verschaft aangaande de mate waarin de voorgenomen doelstellingen in 2022 zijn verwezenlijkt, inclusief de daartoe aangewende financiële en personele middelen.

Begrotingswijziging 2023

De primaire meerjarenbegroting 2023 -2025 betrof een pro forma begroting die voortbouwde op de aantallen in de eerste begrotingswijziging 2022. De gerealiseerde aantallen in 2022 vormen de basis



voor de 1^e begrotingswijziging 2023 waarbij kostendekkende tarieven voor bewindvoering worden toegepast.

Meerjarenbegroting 2024-2026

De meerjarenbegroting 2024-2026 bouwt voort op de gerealiseerde aantallen in 2022 en betreft een pro forma begroting. De consequenties van de uittreding van gemeente Heerlen zijn nog niet inzichtelijk. Tevens zal het bestuur in 2023 een besluit moeten nemen over de nieuwe bekostigingsstructuur die met ingang van de eerste begrotingswijziging 2024 ingevoerd wordt.

4. Alternatieven.

Niet van toepassing

5. Financiën.

Algemeen

In 2022 is KBL, zoals toegezegd, met hulp van een extern bureau aan de slag gegaan om tot een transparante kostenstructuur te komen. Het was de bedoeling dat het effect hiervan tot uiting zou komen in de 1^e begrotingswijziging 2023. Echter het besluit van gemeente Heerlen om uit de GR te treden heeft dit proces ernstig beïnvloed waardoor besluitvorming over een nieuwe kostenstructuur nog niet afgerond is. Dat neemt niet weg dat de eerste stappen gezet zijn met het invoeren van een kostendekkend tarief voor bewindvoering in de 1^e begrotingswijziging 2023.

Jaarrekening 2022

Zoals op bladzijde vier van de jaarrekening te lezen valt bedraagt het positieve exploitatieresultaat over 2022 vóór toevoeging aan de reserve € 17.000. Er zijn echter een aantal kanttekeningen:

- In de eerste begrotingswijziging 2022 was al rekening gehouden met een negatief exploitatieresultaat ad € 612.000 (de bijdrage van Maastricht hierin bedraagt € 192.000 en is al verwerkt in de gemeentelijke jaarrekening).
- 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. In de Corona-periode is weliswaar van deze afspraak afgeweken, maar het was de bedoeling om in 2022 weer volgens deze systematiek te gaan werken. Gaandeweg 2022 is echter gebleken dat er minder dienstverlening afgenomen werd dan vooraf ingeschat. Dit betekent achterblijvende baten terwijl de lasten veelal vaste lasten betreffen en slechts beperkt beïnvloedbaar zijn. Uiteindelijk zou dit leiden tot een fors negatief exploitatieresultaat waar gemeente Maastricht conform de verdeelsleutel haar aandeel van zou moeten betalen. Over het optreden van een negatief resultaat bent u geïnformeerd op 31 oktober in de RIB van KBL. Het Algemeen Bestuur heeft daarom in december besloten om de voorschotten niet te verrekenen zodat op deze manier elke gemeente haar eigen onderbesteding voor haar rekening neemt.

- Gemeente Maastricht heeft in 2022 een totaal voorschot betaald ad € 2.279.000 (dit is al verwerkt in de gemeentelijke jaarrekening) en heeft voor € 2.022.199 aan dienstverlening gerealiseerd. Dit betekent een onderbesteding ad € 256.801. Hierbij is de bijdrage in het vooraf ingecalculerde negatieve exploitatieresultaat buiten beschouwing gelaten.
- Voor 2022 moet gemeente Maastricht nog een bijdrage ad € 8.763 voldoen die betrekking heeft op de afboeking van oninbare kredieten. In principe is hier in de gemeentelijke begroting geen rekening mee gehouden maar aangezien de bijdrage voor 2023 (zie volgende kopje) lager uitkomt dan oorspronkelijk begroot is er binnen onze begroting voldoende ruimte om het bedrag ad € 8.763 op te vangen.

Overigens wordt het positieve resultaat van € 17.000 toegevoegd aan het eigen vermogen van KBL. Dit bedrag overschrijdt het vastgestelde maximale weerstandvermogen niet waardoor er geen terugbetalingsverplichting is.

Begrotingswijziging 2023

De primaire meerjarenbegroting 2023 -2025 betrof een pro forma begroting die voortbouwde op de aantallen in de eerste begrotingswijziging 2022. In de eerste begrotingswijziging 2023 zijn een aantal uitgangspunten verwerkt:

- *Realisatie 2022*. De aantallen die gerealiseerd zijn in 2022 vormen de basis voor de begrotingswijziging.
- *Bewindvoering*. De afgelopen jaren zorgde het product bewindvoering voor grote verliezen. 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. BMC heeft het afgelopen jaar onderzocht wat het juiste kostendekkende tarief voor deze vorm van dienstverlening bij KBL is. Dit tarief is verwerkt in de 1^e begrotingswijziging 2023. Dit leidt weliswaar voor alle gemeenten tot een kostenstijging ten opzichte van de realisatie op bewindvoering in 2022, maar dit leidt ook tot een neutrale begroting 2023 van KBL waarbij de baten en lasten in balans zijn. In tegenstelling tot de 1e begrotingswijziging 2022 is er dit jaar op voorhand geen bijdrage in een negatief exploitatieresultaat noodzakelijk.

- *Voorschotten.* In 2023 worden de voorschotten niet afgerekend op realisatie.
- *Prijsindexatie.* De directie KBL heeft het Dagelijks Bestuur geadviseerd om een prijsindex te hanteren van 4%. Dit percentage is gebaseerd op door KBL ervaren kostenstijging als gevolg van inflatie. Bekende prijsindexen zoals b.v. CPI zijn moeilijk toe te passen op deze GR, omdat dit niet overeenkomt met de ervaren realiteit. Het Dagelijks Bestuur heeft dit advies overgenomen.

Voor gemeente Maastricht betekent dit dat de oorspronkelijke bijdrage van € 2.559.000 bijgesteld wordt naar € 2.509.000. Samen met de bijdrage voor de afboeking van oninbare kredieten 2022, huisvestingskosten en btw 2023 komt het benodigde budget in 2023 op € 2.650.000. Gelet op het verschil tussen het bedrag in de gemeentebegroting (€ 2.738.000) en het benodigde bedrag voor KBL (€ 2.650.000) is indexering van het budget in 2023 niet noodzakelijk.

Meerjarenbegroting 2024 tot en met 2026

De meerjarenbegroting 2024-2026 bouwt voort op de gerealiseerde aantallen in 2022 en betreft een pro forma begroting. Doordat er ook in deze jaren gewerkt wordt met kostendekkende tarieven voor bewindvoering betreft het een sluitende meerjarenbegroting.

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

	Begroting KBL	Begroting Maastricht
2024	€ 2.507.000	€ 2.820.000
2025	€ 2.507.000	€ 2.820.000
2026	€ 2.507.000	€ 2.820.000

Aangezien het een pro forma meerjarenbegroting betreft 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 op gevraagde dienstverlening*
Uit onderzoek blijkt dat in 2022 zes op de tien huishoudens financieel ongezond of kwetsbaar is. Het kabinet heeft enkele koopkrachtmaatregelen genomen, maar deze zijn veelal niet structureel van aard. Dat lijkt een toename van schuldenproblematiek in de komende jaren te impliceren. We hebben tijdens en na afloop van de Corona crisis gezien dat het heel lastig is om te voorspellen wat de impact van dergelijke ontwikkelingen is op de vraag naar schuldhelpverlening. De voorspellingen die destijds gedaan zijn over een sterk stijgende vraag naar schuldhelpverlening zijn niet uitgekomen. Die onvoorspelbaarheid maakt het moeilijk om een goede inschatting te maken van de omvang van de dienstverlening van KBL. Omdat er bij schuldhelpverlening 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.
- *Onzekerheid gevolgen uittreding gemeente Heerlen*
Nu gemeente Heerlen heeft besloten om uit de GR te treden moet er een uittredingsregeling worden opgesteld. Het Algemeen Bestuur laat zich hiervoor bijstaan door een gespecialiseerd bureau. Doel van een dergelijke regeling is onder andere om de schade voor de voortzettende gemeenten te beperken. Op dit moment zijn de consequenties van de uittreding van gemeente Heerlen nog niet in beeld.
- *Bekostigingsstructuur*
In de eerste begrotingswijziging 2023 wordt een eerste stap gezet om de kosten beter te verdelen naar daadwerkelijk gebruik per gemeente door al kostendekkende tarieven voor bewindvoering te hanteren. In 2023 zal besluitvorming volgen over de totale kostenstructuur. 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 weerstandvermogen*
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. Na afloop van 2022 bedraagt het weerstandvermogen van KBL



€ 17.000. Hiermee beschikt KBL nauwelijks over enige vorm van weerstandscapaciteit om niet begrote/onvoorziene kosten te dekken.

Conclusie

Gelet op het besluit van gemeente Heerlen om uit de GR te treden is er begrip voor het aanbieden van een pro forma meerjarenbegroting. De nog te treffen uittreedregeling kan immers direct van invloed zijn op de bekostigingsstructuur en zal antwoord moeten geven op de vraag of gemeente Heerlen nog gebruik blijft maken of kan blijven maken van dienstverlening door KBL.

Het college adviseert de raad om in te stemmen met de 1^e begrotingswijziging 2023 en de pro forma meerjarenbegroting 2024-2026. Tevens adviseert het college de raad om in zijn zienswijze de noodzaak te benadrukken om in 2023 tot besluiten te komen over de wijze van bekostiging van deze GR zodat de 1^e begrotingswijziging 2024 en de meerjarenbegroting 2025 en verder hierop gebaseerd kunnen worden. Dit moet leiden tot een kostendekkende, transparante en meer voorspelbare begroting. Daarnaast adviseert het college de raad om te verzoeken de gevolgen van de definitieve uittreedregeling te verwerken in de eerste begrotingswijziging 2024 en de meerjarenbegroting 2025 en verder.

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 2024 vóór 15 september 2023 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 2022 vast, waarna het dagelijks bestuur deze vóór 15 juli 2023 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. 6 juni 2023, organisatieonderdeel BO Sociaal , no. 2023.02621;

gelet op de Wet gemeenschappelijke regelingen;

BESLUIT:

1. Als zienswijze over de meerjarenbegroting 2024-2026 van de gemeenschappelijke regeling KBL bij het dagelijks bestuur in te brengen dat:

- De raad de noodzaak benadrukt om in 2023 besluiten te nemen over de wijze van bekostiging van deze GR zodat de eerste begrotingswijziging 2024 en de meerjarenbegroting 2025 en verder hierop gebaseerd kunnen worden. Dit moet leiden tot een kostendekkende, transparante en meer voorspelbare begroting.
- De raad verzoekt de gevolgen van de definitieve uittreedregeling voor de gemeente Heerlen te verwerken in de eerste begrotingswijziging 2024 en de meerjarenbegroting 2025 en verder.

2. Geen gebruik maken van de mogelijkheid tot indiening van een zienswijze ten aanzien van de begrotingswijziging 2023 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg.

3. De jaarrekening 2022 van de gemeenschappelijke regeling KBL voor kennisgeving aan te nemen.

Aldus besloten door de raad der gemeente Maastricht in zijn openbare vergadering van 27 juni 2023

de griffier,

de voorzitter,