Gemeente Kerkrade

Nota van toelichting

Nummer.: 22Tl015	**Kerkrade, 15 juni 2022**

Behorend bij ontwerpbesluit nummer: 22Rb020

Onderwerp
Jaarstukken 2021, 1e Begrotingswijziging 2022 en Meerjarenraming 2023-2025 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg (KBL)

Beslispunten
1. De jaarrekening 2021 voor kennisgeving aannemen.
2. De bijdrage van onze gemeente in het exploitatietekort 2021 van € 9.670,- te voldoen uit het budget schuldhulpverlening 2022.
3. Een neutrale zienswijze af te geven ten aanzien van de voorliggende 1e begrotingswijziging 2022 en de KBL te verzoeken om in het 4e kwartaal 2022 middels een najaarsrapportage verslag uit de brengen over de inhoudelijke en financiële ontwikkelingen in 2022.
4. Vooralsnog een positieve zienswijze af te geven met betrekking tot de pro forma meerjarenbegroting 2023-2025 in afwachting van de 1e begrotingswijziging 2023.

Inleiding
Op basis van artikel 28 lid 2 van de GR KBL zendt het dagelijks bestuur uiterlijk 15 april van het jaar voorafgaande aan het jaar, waarop de begroting betrekking heeft, deze toe aan de raden van de gemeenten, die vervolgens binnen acht weken na ontvangst terzake het dagelijks bestuur van hun zienswijzen kunnen doen blijken.
Voorts zendt het dagelijks bestuur eveneens voor 15 april van het jaar volgend op het jaar waarop de jaarrekening betrekking heeft, deze aan de raden van de gemeenten.
Bij brief van 11 april 2022, ontvangen 12 april 2022, biedt de Kredietbank Limburg de vastgestelde jaarstukken 2021 alsmede de 1e begrotingswijziging 2022 en de pro forma meerjarenbegroting 2023-2025 aan. De jaarstukken zijn ter kennisname, over de begrotingswijziging en de meerjarenbegroting kan de raad een zienswijze afgeven.

Doelstelling
Voorkomen van (stille) armoede, sociale uitsluiting en een bijdrage leveren aan de schuldenproblematiek van burgers uit onze gemeente.

Argumenten
<u>Jaarrekening 2021</u>
In de jaarstukken 2021, met daarin opgenomen de jaarrekening 2021, worden de inhoudelijke en financiële resultaten over 2021 weergegeven.
Net als in 2020 bleef ook in 2021 zowel landelijk als ook in Kerkrade de instroom in de schuldhulpverlening achter bij de verwachtingen. Door het achterblijven van het aantal aanvragen heeft het DB van de KBL in 2020 besloten om de betaalde voorschotten niet te verrekenen met de feitelijke dienstverlening. De raadsinformatiebrief van de Kredietbank Limburg hierover van 26 oktober 2020 is in de vergadercyclus van de

raad aan de orde geweest in december 2020. Helaas werd onze gemeente in 2021 geconfronteerd met een onderbesteding van € 506.001,-.

Het niet verrekenen van de voorschotten met de gerealiseerde dienstverlening gold voor de coronajaren 2020 en 2021. Op 8 april 2022 heeft het DB van de KBL besloten te stoppen met deze voorschotsystematiek. Vanaf 2022 worden de voorschotten op basis van de verwachte dienstverlening in rekening gebracht en wordt wederom achteraf verrekend met de daadwerkelijk geleverde dienstverlening. Tevens is de bevoorschotting 2022 bevroren op het niveau van 2021.

De onderbesteding is als zodanig opgenomen in de coronaboekhouding en zal worden ingezet als verantwoording naar het Rijk.

Naast het voldoen van de voorschotten door de GR-gemeenten, resteert er nog een negatief exploitatiesaldo van € 78.000-. Van dit bedrag dient onze gemeente € 9.670,- te voldoen. Na voldoening van de GR-gemeenten van hun aandeel in het negatieve exploitatiesaldo, komt de KBL over 2021 op een saldo van € 0 uit.

1e Begrotingswijziging 2022

Op basis van de achterblijvende instroom in 2020 en 2021 heeft de KBL in de begrotingswijziging 2022 een behoudende inschatting gemaakt op basis van de gerealiseerde dienstverlening 2021. Hierdoor wordt thans voor 2022 een negatief exploitatieresultaat verwacht van € 612.000,-. Door de KBL wordt aangegeven dat deze begrotingswijziging onder heel veel voorbehouden is opgesteld. Mede door de algemene inflatie van veel prijzen en specifiek door de problemen van de veelal drastisch gestegen energiekosten, is het niet uitgesloten dat de instroom in de schuldhulpverlening dit jaar gaat toenemen. Als een toename van de dienstverlening wordt gerealiseerd en daarmee een stijging van de inkomsten, zal het nadelig exploitatietekort verminderen. Zoals in onder meer de aanbiedingsbrief van de KBL staat vermeld, heeft de KBL reeds diverse maatregelen getroffen om de bijdrage van de gemeenten te beperken. Wij stellen uw raad voor de KBL te verzoeken om in het 4e kwartaal 2022 middels een najaarsrapportage verslag uit de brengen over de inhoudelijke en financiële ontwikkelingen in 2022.

Meerjarenbegroting 2023-2025

De meerjarenbegroting 2023-2025 wordt door het bestuur van de KBL met een grote omzichtigheid aangeboden. In de aanbiedingsbrief van 11 april 2022 schrijft het bestuur dat de voorliggende meerjarenbegroting pro forma wordt aangeboden. In de meerjarenbegroting zelf staat dat de focus van deze meerjarenbegroting vooral ligt op 2023. En dat gezien de Covid-19 pandemie, de financiële crisis als gevolg hiervan en veranderende wetgeving, het voorspellen voor meerdere jaren nauwelijks mogelijk is. Hierdoor zijn de ontwikkelingen in 2024 en 2025 vooral gebaseerd op indexaties van de lasten en een geringe toename van de dienstverlening.
Het streven van de KBL is erop gericht om begroting en jaarrekening te kunnen presenteren zonder bijdrage van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat. Om dit te kunnen realiseren zijn diverse activiteiten gestart. Onder meer de discussie om te komen tot kostendekkende financiering op productniveau. De planning is om deze discussie in 2022 af te ronden. Het mogelijke (positieve) gevolg kan dan in de 1e begrotingsbijstelling van 2023 worden verwerkt. Voorts is in de meerjarenbegroting een jaarlijkse taakstelling opgenomen om de uitvoeringslasten te verlagen. Onder voorbehoud van de geschetste onzekere ontwikkelingen en de opgenomen taakstellingen voor de jaren 2023-2025, ligt thans een meerjarenbegroting voor die pro forma sluitend is en waarbij geen bijdrage is geraamd van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat.

Gezien het geraamde tekort in de 1e begrotingswijziging 2022 en de exploitatieoverzichten in de meerjarenbegroting 2023-2025, ziet het exploitatieoverzicht van de KBL er als volgt uit:

	1e begrotingswijzing 2022	2023	2024	2025
Geraamd tekort in exploitatie	€ 612.000,-	€ 0,-	€ 0,-	€ 0,-

Kanttekeningen
Op basis van artikel 30 lid 4 wordt een eventueel tekort volgens de verlies- en winstrekening, voor zover het niet van de in lid 2 bedoelde reserverekening kan worden afgeschreven, door de GR-gemeenten vergoed. Het resultaat van de KBL is in belangrijke mate afhankelijk van de afname van de diensten door gemeenten. Vanaf 2023 wil de KBL gaan werken met kostendekkende prijzen per product. Welke gevolgen dit per GR-gemeente zal hebben is nog niet bekend. Hierdoor kunnen financiële verschuivingen tussen gemeenten gaan plaatsvinden.

Financiën
Wij stellen u voor om het relatief geringe benodigde bedrag van € 9.670,- van onze gemeente in het exploitatietekort 2021, te voldoen uit het budget schuldhulpverlening 2022.
Voor 2022 is in de begroting van onze gemeente voor schuldhulpverlening KBL een bedrag opgenomen van € 1.450.000,-. Vooralsnog is er geen aanleiding om uw raad voor te stellen dit bedrag aan te passen.

Corona/stijging energiekosten
In hoeverre dat het budget schuldhulpverlening 2022 uiteindelijk toereikend zal zijn, moet blijken uit de afname van de diensten door onze gemeente. In de eerste maanden van 2022 is de vraag naar schuldhulpverlening licht gestegen. Ook bij het project Vroegsignalering van betalingsachterstanden is een lichte stijging waar te nemen. Als deze ontwikkelingen zich voortzetten, groeien we dit jaar voor het eerst weer richting de geprognosticeerde aantallen. Wederom is de algemene verwachting dat onder meer door de coronacrisis en de stijging van de energiekosten een toename van de vraag naar schuldhulpverlening zal plaatsvinden.

Zienswijze
Gelet op de voorliggende stukken wordt geadviseerd om een neutrale zienswijze af te geven ten aanzien van de voorliggende begrotingswijziging 2022 en de KBL te verzoeken om in het 4e kwartaal 2022 middels een najaarsrapportage verslag uit de brengen over de inhoudelijke en financiële ontwikkelingen in 2022.
Vooralsnog een positieve zienswijze af te geven met betrekking tot de tot de pro forma meerjarenbegroting 2023-2025 in afwachting van de 1e begrotingswijziging 2023.
Een en ander is verwoord in het concept schrijven aan de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg, Kredietbank Limburg.
De jaarstukken, inclusief de jaarrekening 2021, voor kennisgeving aan te nemen.

Communicatie
Uw besluit wordt aan het Dagelijks Bestuur van de KBL bekendgemaakt door middel van bijgevoegde conceptbrief.

Uitvoering
Op basis van de zienswijzen van de GR-gemeenten zal het Algemeen Bestuur van de KBL op 1 juli 2022 de begroting 2023 inclusief de meerjarenraming 2024 en 2025 vaststellen.

Gezondheid en Vitaliteit
Het hebben van problematische schulden belemmert burgers in het participeren van onze samenleving. Veelal levert het reeds problemen op in het reilen en zeilen in het gezin zelf en van het gezin in de samenleving, het zoeken of behouden van werk en zeker ook belemmeringen in het kader van gezondheid en vitaliteit. Dit alles onderstreept het belang om in onze gemeente te streven naar het bereiken van onze burgers met (dreigende) schulden en hen te ondersteunen op weg naar een schuldenvrije toekomst.