Gemeente Sittard-Geleen

Voorstel aan Gemeenteraad

Registratienummer: 2721647

Onderwerp

Jaarstukken 2020, 1e begrotingswijziging 2021 en ontwerpbegroting 2022 e.v.

Voorstel

1. Kennis te nemen van de Jaarstukken 2020 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg;
2. In te stemmen met de 1e begrotingswijziging 2021 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg en hierop geen zienswijze in te dienen;
3. In te stemmen met de ontwerpbegroting 2022 e.v. van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg en hierop geen zienswijze in te dienen;
4. In te stemmen met het voorstel om de extra dienstverlening 2022 als gevolg van corona ten laste te brengen van de incidentele coronamiddelen.

Samenvatting / openbare besluitenlijst

Gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg gaat meerjarig uit van een kostendekkende begroting, waardoor er, naast de kosten voor de dienstverlening, geen bijdrage vanuit de GR-gemeenten wordt voorzien. Om deze reden adviseert het college de raad om in te stemmen met de 1e begrotingswijziging 2021 en de ontwerpbegroting 2022 e.v. en hierop geen zienswijze in te dienen. Op basis van landelijke onderzoeken, wordt bij de geprognosticeerde dienstverlening uitgegaan van een jaarlijkse toename van 14% als gevolg van corona. Uiteraard zijn dit theoretische rekenmodellen. Hoe dit in de praktijk gaat uitvallen is onzeker. Daarnaast wordt de verwachte autonome groei gehandhaafd conform de trends voor de coronacrisis.

Burgemeester mr. J.Th.C.M. Verheijen	Gemeentesecretaris mr. G.J.C. Kusters

Gemeente Sittard-Geleen

Toelichting voorstel

Inleiding

Bijgaand treft u ter kennisgeving de jaarstukken 2020 aan van gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg, inclusief de controleverklaring. De jaarrekening is in de vergadering van 1 april 2020 door het Algemeen Bestuur Kredietbank Limburg goedgekeurd en vastgesteld.

Daarnaast treft u de 1e begrotingswijziging 2021 en de ontwerpbegroting 2022 e.v. aan. Beide documenten zijn gebaseerd op de gerealiseerde kosten en opbrengsten in 2020 en op nieuwe ontwikkelingen en trends, waaronder corona. De impact van de coronacrisis zal nog jaren voelbaar zijn, doordat veel huishoudens te maken hebben gekregen met een terugval in inkomen bij gelijkblijvende lasten. Daarnaast worden door middel van vroegsignalering meer mensen bereikt en bereid gevonden om zich te laten ondersteunen bij het oplossen van hun financiële problemen. De 1e begrotingswijziging 2021 en de ontwerpbegroting 2022 worden voorgelegd aan de raad, zodat deze in de gelegenheid wordt gesteld om zijn zienswijze te uiten. Als reactie op de motie gemeenschappelijke regelingen d.d. 11 juni 2020 heeft het bestuur van GR KBL laten weten dat de zienswijze van de gemeenten uiterlijk 1 juli van het betreffende jaar ontvangen dient te zijn, zodat de raad ruimschoots de gelegenheid heeft om een zienswijze af te geven. Definitieve vaststelling van beide documenten zal plaatsvinden in de vergadering van het algemeen bestuur van de KBL op 1 juli 2021.

Relevante eerdere besluitvorming en producties

- juni 2020: brieven naar GR'en naar aanleiding van de unaniem aangenomen motie gemeenschappelijke regelingen
- november 2020: Memo inzake Raadsinformatiebrief oktober 2020 Gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg

Jaarrekening 2020

Exploitatieresultaat 2020

Als gevolg van de coronamaatregelen is het aantal aanvragen voor schuldhulp vanaf maart 2020 aanzienlijk teruggelopen (-/-9,5% t.o.v. 2019). Deze ontwikkeling strookt met het landelijke beeld. Het bestuur heeft op 1 oktober 2020 besloten de voorschotten niet te verrekenen o.b.v. de lagere gerealiseerde dienstverlening. Terugbetaling van de voorschotten vanwege onderbenutting zou een positieve begrotingswijziging impliceren, die uiteindelijk (gezien de scheefgroei tussen opbrengsten en kosten) aan het einde van het jaar weer tot een negatief exploitatieresultaat zou leiden en via de verdeelsleutel tot extra bijdragen door de gemeenten. Door de voorschotten niet te verrekenen nemen gemeenten de eigen onderbesteding voor hun rekening. De onderbenutting van de voorschotten bedraagt voor gemeente Sittard-Geleen 11% (=€143.501). De voorschotten waren reeds ingecalculeerd in de gemeentebegroting 2020.

Desalniettemin is er sprake van een negatief exploitatieresultaat 2020 à €130.495. Dit tekort wordt grotendeels veroorzaakt door hoger uitvallende uitgaven voor wachtgelduitkeringen, inhuur van medewerkers (vervanging manager, ICT-specialisten) en kosten die gemaakt zijn om de werkzaamheden coronaproof uit te kunnen voeren (spatschermen, thuiswerkfaciliteiten e.d.). Dit tekort wordt gedekt door de bijdrages van de GR-gemeenten. De bijdrage van de gemeente Sittard-Geleen bedraagt circa €34.500.

1e begrotingswijziging 2021

Verwacht exploitatieresultaat 2021

Ook voor 2021 wordt geprognosticeerd dat de dienstverlening lager zal uitvallen dan primair begroot, als gevolg van de voortdurende coronamaatregelen. De opbrengsten voor 2021 worden geschat op het niveau van de startprognose van 2020. Daartegenover staan lagere salariskosten en beheerslasten. Hierdoor wordt het exploitatieresultaat voor 2021, net als in de primaire begroting, op €0 geschat. Vanwege het onvoorspelbare karakter van de covid-19 pandemie en de invloed van de maatregelen op de omvang van de dienstverlening, wordt gedurende het jaar nauwlettend gevolgd of bijstelling nodig is.

Ontwerpbegroting 2022 e.v.

a. Verwachte exploitatieresultaten 2022 e.v.

Meerjarig wordt uitgegaan van een kostendekkende dienstverlening, waardoor het exploitatieresultaat op €0 uitkomt. Dat betekent dat er meerjarig naast de uitgaven voor de dienstverlening geen eigen bijdrage wordt voorzien vanuit de GR-gemeenten.

b. Verwachte ontwikkelingen 2022 e.v.

- *Corona-impact*
  Het is nog onduidelijk welke impact de coronacrisis meerjarig gaat hebben op de dienstverlening van KBL, maar het is evident dat er meer huishoudens om schuldhulp gaan vragen. In de meerjarenbegroting maakt KBL een inschatting van de trends en ontwikkelingen die verwacht worden en de dienstverlening positief of negatief kunnen beïnvloeden. Zoals uit de studie van o.a. Schuldenlab en Deloitte blijkt, is de verwachte toename van schulddienstverlening a.g.v. corona ook een significante te verwachten ontwikkeling. KBL is uitgegaan van de minimale groei die volgens de studie verwacht wordt (14%). Geen rekening houden met coronagroei zou onverstandig zijn. M.n. in de schulddienstverlening wordt een na-ijleffect verwacht, waarbij de boeggolf wordt voorspeld in 2022.
  Het Rijk houdt hier ook al rekening mee en geeft in de decembercirculaire aan dat er ook voor SHV extra (corona)middelen beschikbaar komen in 2021 èn 2022.
- *Autonome groei*
  Voor 2022 was er in de primaire begroting, ten opzichte van 2019, een groei voorzien in schuldhulpverlening. In het eerste kwartaal van 2020 (+25%) zagen we deze ook terug. Door de coronacrisis blijkt, in tegenstelling tot een landelijke daling, de omzet in 2020 op het niveau van 2019 te stabiliseren. De coronacrisis buiten beschouwing latend zou het groeiperspectief hiermee een jaar opschuiven. Dat wil zeggen dat de verwachtingen voor 2021 gelijk te stellen zijn aan de eerdere verwachtingen voor 2020 en dus de verwachtingen 2022 gelijk aan de eerdere verwachtingen voor 2021.
- *Kostendekkende tarieven*
  In 2022 worden de tarieven van de producten herberekend om te komen tot een kostendekkende tariefstelling. Sommige producten worden goedkoper, andere producten worden duurder. Per saldo zal dit voor de exploitatie van KBL weinig betekenen, maar afhankelijk van de diversiteit van de afname per gemeente kan dat resulteren in herverdeling van kosten.
- *Indexering uurtarief*
  Conform bestuursbesluit (05/12/2019) worden de uurtarieven jaarlijks met 1,2% geïndexeerd op basis van de CBS Consumenten Prijs Index. (Vanaf 2022: €24.700)

Voorschotfinanciering dienstverlening
Sinds 2019 worden er geen dienstverleningsovereenkomsten meer opgesteld voor de GR-gemeenten. In plaats daarvan wordt gewerkt met voorschotfinanciering gebaseerd op de realisatie in het voorliggende jaar, trends en het geïndexeerde uurtarief. Ultimo boekjaar volgt er een eindafrekening op basis van daadwerkelijk gerealiseerde dienstverlening. De voorschotfinanciering van Gemeente Sittard-Geleen bedroeg in 2020 €1.292.000 (exclusief beschermingsbewind en budgetbeheer maatwerk). In 2021 worden meer producten meegenomen in het voorschot, zoals bewind (€387.000) en budgetbeheer maatwerk (€177.000), waarmee het voorschotbedrag neerkomt op €1.782.000. Meerjarig wordt uitgegaan van 14% meer dienstverlening a.g.v. corona. De autonome groei loopt 1 jaar achter, maar wordt meerjarig wel ingecalculeerd. De geprognosticeerde voorschotbedragen (inclusief bewind en budgetbeheer maatwerk) zien er in de loop van de jaren als volgt uit:

2021: €1.782.000
2022: €2.054.000
2023: €2.115.000
2024: €2.178.000

Over de stand van de realisatie wordt periodiek verantwoording afgelegd door de KBL, waardoor, indien nodig, kan worden bijgestuurd in de gemeentelijke begroting. Ultimo boekjaar zal dan uiteindelijk een eindafrekening plaatsvinden o.b.v. de realisatie.

Risico's
Naast de in de meerjarenbegroting geschetste risico's, zien we de volgende factoren als een risico/bedreiging voor de gemeentelijke programmabegroting:

- In 2022 worden de tarieven van de producten herberekend om te komen tot een kostendekkende tariefstelling. Sommige producten worden goedkoper, andere producten worden duurder. Per saldo zal dit voor de exploitatie van KBL weinig betekenen, maar afhankelijk van de diversiteit van de afname per gemeente kan dat resulteren in herverdeling van kosten. Er is nog geen zicht op of dit voor de Gemeente Sittard-Geleen een gunstig of ongunstig effect heeft;
- Onvoorspelbaarheid effect corona op omvang dienstverlening KBL. Er is weliswaar rekening gehouden met toename van dienstverlening vanaf 2022 à 14%, echter dit kan ook veel hoger uitvallen. Omdat er bij schuldhulpverlening sprake is van een open einde financiering, kan dit tot een onverwachte stijging van uitgaven leiden;
- 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. Het geprognosticeerde exploitatieresultaat voor 2021 tot en met 2024 bedraagt nihil, waardoor de deelnemende gemeenten in beginsel geen bijdrage verschuldigd zijn aan het exploitatieresultaat van de KBL. Keerzijde van de medaille is dat de KBL niet beschikt over enige vorm van weerstandscapaciteit om niet begrote/onvoorziene kosten te dekken. Dit betekent dat door het ontbreken van enige vorm van weerstandscapaciteit een onvoorziene uitgave van materiële betekenis alsnog zou kunnen leiden tot een gemeentelijke bijdrage aan de KBL. In de risicoparagraaf in de meerjarenbegroting 2022 tot en met 2024 is het risicoprofiel gekwantificeerd op € 390.000. Het gekwantificeerde aandeel van de gemeente Sittard-Geleen hierin bedraagt €35.000.

Conclusie/advies aan de raad
Gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg gaat meerjarig uit van een kostendekkende begroting, waardoor er, naast de kosten voor de dienstverlening, geen bijdrage vanuit de GR-gemeenten wordt voorzien. Om deze reden adviseert het college de raad om in te stemmen met de

1e begrotingswijziging 2021 en de ontwerpbegroting 2022 e.v. en hierop geen zienswijze in te dienen. Op basis van landelijke onderzoeken, wordt bij de geprognosticeerde dienstverlening uitgegaan van een jaarlijkse toename van 14% als gevolg van corona. Uiteraard zijn dit theoretische rekenmodellen. Hoe dit in de praktijk gaat uitvallen is onzeker. Daarnaast wordt de verwachte autonome groei gehandhaafd conform de trends voor de coronacrisis.

De voorschotbedragen zullen naar verwachting wel ieder jaar hoger uitvallen als gevolg van de toename van de in te zetten dienstverlening. Er worden dus meer mensen gevonden en geholpen bij het oplossen van hun financiële problemen.

Juridisch

De beslispunten in de rubriek "Voorstel" zijn geüniformeerd, zodat over alle gemeenschappelijke regelingen (GR'en) waar onze gemeente deelnemer van is eenzelfde besluiten genomen worden ten aanzien van de P&C documenten van deze GR'en. De basis voor de besluitvorming door College en Gemeenteraad ligt vast in de Wet gemeenschappelijke regelingen (Wgr), meer specifiek artikel 34b (wat betreft de algemene financiële en beleidsmatige kaders en de voorlopige jaarrekening) en artikel 35 (wat betreft de ontwerpbegroting en wijzigingen van de begroting).
In de beslispunten wordt de terminologie van de Wgr gevolgd, bijvoorbeeld de term "zienswijzen" in relatie tot de begroting. In de teksten van de GR'en kan een andere terminologie gehanteerd worden. Leidend is altijd de Wgr zelf. In lijn met onze Kadernota verbonden partijen wordt – nu de Wgr hier niets over voorschrijft – kennis genomen van de voorlopige jaarrekening en vindt besluitvorming in de vorm van instemming plaats over de begroting. In combinatie met het al dan niet indienen van een zienswijze is instemming de aangewezen terminologie. Te meer omdat de begrotingen ook inzicht geven in de van de deelnemers te ontvangen middelen, waardoor er een direct verband bestaat met de gemeentelijke begrotingen.

Financiën

Jaarrekening 2020
Het negatieve exploitatieresultaat 2020 à €130.495 kan niet ten laste van het Eigen Vermogen van GR KBL geboekt worden, aangezien dit al vanaf 01/01/2018 € 0 bedraagt. Conform de statuten van de GR komt het negatieve exploitatieresultaat ten laste van de GR gemeenten. Voor de gemeente Sittard-Geleen bedraagt de bijdrage in het exploitatieresultaat circa €34.500. Deze bijdrage is reeds verwerkt in de gemeentelijke jaarrekening 2020 en maakt daardoor onderdeel uit van het gemeentelijk jaarrekeningresultaat.

1e begrotingswijziging 2021 en meerjarenbegroting 2022 e.v.
Voor 2021 en de meerjarenraming 2022 tot en met 2024 wordt een exploitatieresultaat geprognosticeerd à €0. Het eigen vermogen van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg bedraagt €0. Eventuele negatieve exploitatieresultaten worden gedragen door de GR-gemeenten middels een extra bijdrage conform de bekende verdeelsleutel. In de paragraaf weerstandsvermogen van de KBL in de meerjarenbegroting 2022 tot en met 2024 is het risicoprofiel gekwantificeerd op € 390.000. Het gekwantificeerde aandeel van de gemeente Sittard-Geleen hierin bedraagt € 35.000.

Het voorschotbedrag voor de verwachte diensten voor 2021 wordt gecalculeerd op € 1.782.000 (inclusief bewind en budgetbeheer maatwerk). Dit bedrag komt overeen met de gemeentelijke begroting 2021.

Voor de uniformiteit en de inzichtelijkheid worden alle financiële consequenties van alle gemeenschappelijke regelingen die voortkomen uit de concept begrotingen 2022 verwerkt in de

programmabegroting 2022 van de gemeente. Hierdoor worden alle financiële aanpassingen in één P&C product verwerkt.
De toename in de dienstverlening kost de Gemeente Sittard-Geleen in 2022 € meer, namelijk:

- Kosten voor indexering: €20.000. Hiervoor wordt dekking gezocht bij het budget indexering op concernniveau;
- Toename dienstverlening als gevolg van corona: €250.000. Voorgesteld wordt om deze kosten in 2022 te dekken vanuit de incidentele coronamiddelen.

De toename in de dienstverlening als gevolg van autonome groei bedraagt €290.000 euro. Deze kosten zijn reeds verwerkt in de gemeentelijke meerjarenbegroting en past daarmee binnen de gemeentelijke budgettaire kaders. De autonome groei leidt niet tot meerkosten in de gemeentelijke begroting.

Duurzaamheid

Dit voorstel draagt bij aan het bieden van een continu aanbod van diensten gericht op inwoners met schulden/financiële problemen. Daarnaast beogen we met de in te zetten diensten inwoners voor de langere termijn een schuldenvrije toekomst te bieden.

Inclusieparagraaf

De dienstverlening van GR KBL staat open voor alle inwoners van de Gemeente Sittard-Geleen. Er worden geen drempels opgeworpen of voorwaarden gesteld aan de toegang tot schuldhulpverlening.

Bijlagen

Bijlage 1: Jaarstukken 2020 GR KBL
Bijlage 2: 1e begrotingswijziging 2021 GR KBL
Bijlage 3: Ontwerpbegroting 2022-2024 GR KBL
Bijlage 4: Aanbiedingsbrief P&C stukken GR KBL
Bijlage 5: Raadsbesluit P&C stukken 2021 e.v. GR KBL
Bijlage 6: Aanbiedingsblad raad P&C stukken 2021 e.v. GR KBL

Voorstel aan **Gemeenteraad**	
Steller : Martine Moonen Telefoon : 06-15076162 E-mail : martine.moonen@sittard-geleen.nl Cluster: Participatiebedrijf Portefeuillehouder: K. Schmitz	Reg. nummer : 2721647 Reg. datum : 10 maart 2021 Reg.nummer(s) bijlagen :
Burgemeester mr. J.Th.C.M. Verheijen	Gemeentesecretaris mr. G.J.C. Kusters