Voorstel aan Gemeenteraad

Registratienummer:
Z/25/689547

Onderwerp
Jaarstukken 2024, 1e begrotingswijziging 2025 en ontwerpbegroting 2026 e.v. GR Kredietbank Limburg

Voorstel
De gemeenteraad wordt voorgesteld:

1. Van de (voorlopige) jaarstukken 2024 van de GR Kredietbank Limburg kennis te nemen;
2. Met de 1e begrotingswijziging 2025 van de GR Kredietbank Limburg in te stemmen;
3. Geen zienswijze op de 1e begrotingswijziging 2025 van de GR Kredietbank Limburg in te dienen;
4. Met de ontwerpbegroting 2026 e.v. van de GR Kredietbank Limburg in te stemmen;
5. Geen zienswijze op de ontwerpbegroting 2026 van de GR Kredietbank Limburg in te dienen.

Inleiding
Het dagelijks bestuur van de GR Kredietbank Limburg heeft de ontwerpbegroting 2026 e.v., de 1e begrotingswijziging 2025 en de (voorlopige) jaarstukken 2024 aangeboden aan de raden van de deelnemende gemeenten.

Aan de raden wordt gevraagd om uiterlijk 2 juli 2025 hun zienswijzen op de 1e begrotingswijziging 2025 en de ontwerpbegroting 2026 e.v. aan het dagelijks bestuur kenbaar te maken. Aangezien de behandeling plaatsvindt in de raadsvergadering van 2 juli 2025 kan de gemeenteraad haar zienswijzen tijdig aanreiken.

Het dagelijks bestuur dient voorafgaand aan het vaststellen van de begroting door het algemeen bestuur van GR Kredietbank Limburg schriftelijk en gemotiveerd te reageren op de ingediende zienswijzen. De ingediende zienswijzen en de gemotiveerde reactie worden samen met de ontwerpbegroting aangeboden aan het algemeen bestuur ter vaststelling in haar vergadering van 3 juli 2025.

burgemeester mr. J.Th.C.M. Verheijen	gemeentesecretaris/ algemeen directeur drs. P. Sennema

Beoogd effect
Op basis van 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) heeft de gemeenteraad de mogelijkheid om zienswijzen in te dienen op de ontwerpbegroting.

Het college stelt aan de gemeenteraad voor om geen zienswijzen in te dienen op zowel de 1e begrotingswijziging 2025 als de ontwerpbegroting 2026 e.v.

Argumenten
(VOORLOPIGE) JAARSTUKKEN 2024 GR KREDIETBANK LIMBURG
1.1 De jaarrekening sluit af met een positief resultaat
De jaarrekening geeft inzicht in de financiële realisatie en prestaties van de GR over het afgelopen jaar. De volgende ontwikkelingen zijn van invloed geweest op het realiseren van de doelstellingen en/of het behaalde resultaat:
a. Toename aantal hulpvragers
   Doordat het aantal hulpvragers hoger is uitgevallen dan verwacht, stijgen de opbrengsten. De kosten zijn niet evenredig gestegen waardoor het resultaat gunstiger uitvalt;
b. Afronding van het project Kinderopvangtoeslagaffaire (KOT) en het project Financiële Nood Wateroverlast Limburg (FNWL) met een incidenteel positief resultaat;
c. Het ontvangen boetebedrag inzake uittreding Heerlen.

Het jaar 2024 is afgesloten met een positief resultaat van € 1,7 mln. Dit resultaat wordt als volgt bestemd:
a. Toevoeging aan de algemene reserve van GR KBL, onderbouwd vanuit de geschetste risicoanalyse 2025. Hiermee bedraagt de algemene reserve ultimo 2024 € 0,8 mln. Statutair is het maximum van de algemene reserve vastgesteld op 6% van het lastenniveau van de GR KBL. Dit bedrag is tevens het weerstandsvermogen van de GR KBL;
b. Volledige aflossing van de achtergestelde leningen à € 0,5 mln. Voor Sittard-Geleen betekent dit dat het restant van € 0,128 mln. volledig wordt afgelost;
c. Het restantbedrag (€ 0,7 mln.) wordt verdeeld over de deelnemende gemeenten op basis van de afgesproken verdeelsleutel. Voor Sittard-Geleen betekent dit een ontvangst van € 0,153 mln. Dit bedrag is verwerkt in de gemeentelijke jaarrekening 2024.

In de rechtmatigheidsverantwoording zijn door het Dagelijks Bestuur lichte afwijkingen geconstateerd in het kader van de begrotingsrechtmatigheid. De afwijkingen zijn verklaarbaar en acceptabel, omdat ze binnen de rapportage- en verantwoordingsgrens blijven en leiden niet tot extra beheersmaatregelen. Uiteraard blijft KBL nauw toezien op naleving van de kadernota rechtmatigheid.
De accountant heeft een goedkeurende verklaring afgegeven. Het accountantsrapport leidt eveneens niet tot acties.

1.2 De jaarrekening informeert over de gerealiseerde bijdrage in de dienstverlening per gemeente
In de primaire begroting 2024 is de dienstverlening voor Gemeente Sittard-Geleen geprognosticeerd op € 3,40 mln. Gaandeweg het jaar constateerden we een hogere realisatie en we verwachtten dat deze trend zich voort zou zetten. Zodoende is de gemeentelijke begroting via de 3e programmarapportage bijgesteld naar € 3,59 mln. Uiteindelijk valt ultimo 2024 de volumegroei iets lager uit, waardoor de daadwerkelijke bijdrage van de Gemeente Sittard-Geleen in 2024 € 3,47 mln. bedroeg. Hierdoor valt €0,12 mln. vrij ten gunste van het gemeentelijk jaarrekeningresultaat 2024.

1e BEGROTINGSWIJZIGING 2025 GR KREDIETBANK LIMBURG

2.1 De 1e begrotingswijziging 2025 informeert over de bijdragen in de dienstverlening per gemeente
De bijdragen 2025 zijn gebaseerd op de realisatie in 2024, trends en verwachte ontwikkelingen in 2025. Ten behoeve van de begroting 2025 wordt de CBS-Consumentenprijsindex (CPI) gehanteerd (t-2). Deze betrof -0,4%. Het Algemeen Bestuur heeft zodoende in de kadernota besloten om de tarieven van 2025 niet te indexeren.

Begrote bijdrage Gemeente Sittard-Geleen 2025 volgens gemeentebegroting: € 3,4 mln.
Verwachte bijdrage Gemeente Sittard-Geleen 2025 o.b.v. de 1e begrotingswijziging: € 3,49 mln.

2.2 Wijziging bekostigingsstructuur heeft positief effect op bijdrage Gemeente Sittard-Geleen 2025
Op 6 februari 2025 heeft het Algemeen Bestuur van KBL besloten tot een wijziging van de bekostigingsstructuur. Hierover is de raad geïnformeerd met een raadsinformatiebrief d.d. 25 februari 2025.
De beheerslasten (60%) worden vanaf 2025 bekostigd op basis van een verdeelsleutel, de directe lasten (40%) worden bekostigd op basis van een lager uurtarief en het daadwerkelijke gebruik van diensten. Dit zorgt voor een stabiele, voorspelbare, rechtvaardige en solidaire verdeling van de lasten.
De verdeelsleutel voor de beheerslasten wordt voor 50% gebaseerd op de gemiddelde realisatie van de voorliggende 3 jaren en voor 50% op de CBS-index problematische schulden. Deze verdeling van lasten wordt geïmplementeerd aan de hand van een ingroeimodel van 2 jaar.
Voor Gemeente Sittard-Geleen heeft deze wijze van bekostiging een voordelig effect op de jaarlijkse bijdrage in de dienstverlening. Dit voordeel loopt op tot circa € 0,31mln. per jaar bij gelijkblijvende dienstverlening.

Desondanks valt de verwachte bijdrage voor de dienstverlening met € 90.000 iets hoger uit dan begroot, vanwege de verwachte toename aan hulpvragers. Dit leidt tot een lichte bijstelling van de gemeentelijke begroting 2025.

2.3 Er wordt een BTW teruggave voorzien
In de jaren 2020-2023 is er onterecht BTW afgedragen over het product bewindvoering en budgetbeheer. In 2025 krijgen de deelnemende gemeenten de teveel afgedragen BTW terug. Voor Sittard-Geleen komt dit neer op een eenmalige teruggave van € 0,564 mln.

2.4 De financiële effecten van de uittreedregeling van gemeente Heerlen zijn verwerkt
Gemeente Heerlen is per 1 januari 2024 uitgetreden uit de GR KBL. Medio 2024 is er een uittreedregeling overeengekomen. De financiële implicaties van deze uittreedregeling zijn conform toezegging verwerkt in de 1e begrotingswijziging 2025.

ONTWERPBEGROTING 2026 E.V. GR KREDIETBANK LIMBURG

4.1 De ontwerpbegroting heeft een duidelijke koppeling met de gemeentelijke doelstellingen.
Het gemeentelijk beleid met betrekking tot schuldhulpverlening is vastgelegd in het Beleidsplan Armoede en Schulden 2022-2026. De activiteiten genoemd in de ontwerpbegroting 2026 e.v. dragen bij aan het behalen van de gestelde doelstellingen. Bovendien worden de activiteiten uitgevoerd conform de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs).

4.2 Wijziging bekostigingsstructuur heeft een positief effect op bijdrage Gemeente Sittard-Geleen voor 2026 e.v.

Voor toelichting zie punt 2.2. Het positieve effect van de gewijzigde bekostigingsstructuur is structureel.

4.3 De financiële effecten van de uittreedregeling van gemeente Heerlen zijn meerjarig verwerkt
Voor toelichting zie punt 2.3. De uittreedregeling met het bijbehorende boetebedrag loopt tot en met 2026.

4.4. De begroting heeft geen grote afwijkingen in beleid en financiën, de bijdrage aan de GR past, exclusief de inflatie, binnen de gemeentelijke begroting.

Conclusie en advies aan de raad
Aangezien de GR bijdraagt aan het behalen van de gemeentelijke doelstellingen, de kwaliteit van de dienstverlening gewaarborgd is en de extra bijdrage beperkt is en in 2026 en 2027 zelfs lager uitvalt, adviseert het college de raad geen zienswijze af te geven op de 1e begrotingswijziging 2025 en de ontwerpbegroting 2026 e.v.

Naar aanleiding van de eerdere zienswijzen die zijn afgegeven over de pro formabegroting van 2025 e.v. is de strategische koers van GR KBL bepaald en zijn er besluiten genomen over de bekostigingsstructuur. De financiële gevolgen hiervan zijn verwerkt in de 1e begrotingswijziging 2025 en de ontwerpbegroting 2026 e.v. Daarnaast is de financiële impact van de definitieve uittreedregeling van de gemeente Heerlen verwerkt in beide documenten.

Kanttekeningen
1.1 De jaarstukken hebben nog een voorlopige status vanwege het ontbreken van een accountantsverklaring
De accountantscontrole wordt eind mei verricht. De definitieve accountantsverklaring wordt medio juni verwacht.

2.1/4.1 Onzekerheid over de ontwikkeling van de gevraagde dienstverlening
Ondanks landelijke aandacht voor het onderwerp bestaanszekerheid en schuldenproblematiek stijgt het aantal mensen met problematische schulden en het aantal hulpvragers. Veel mensen vinden geen balans tussen hun (lage) inkomen en de hoge kosten van levensonderhoud. Deze disbalans kan niet opgelost worden met lokale regelingen, maar vraagt om rigoureuze landelijke stelselwijzigingen. Zolang dit niet adequaat wordt aangepakt, is het aanpakken van schuldenproblematiek dweilen met de kraan open en zal het aantal hulpvragers niet afnemen. Omdat er bij schuldhulpverlening sprake is van een open einde financiering, kan dit tot een onverwachte stijging van uitgaven leiden voor Gemeente Sittard-Geleen. Hiervoor worden geen extra landelijke middelen beschikbaar gesteld. Vanuit maatschappelijk oogpunt biedt een toename van de hulpvraag een kans om meer mensen te ondersteunen bij het oplossen van hun probleemschulden.

Inclusie
Dit voorstel betreft de jaarlijkse P&C stukken van de GR Kredietbank Limburg. Inclusie richt zich hier op de vraag of deze stukken voor iedereen beschikbaar en begrijpelijk zijn.

Duurzaamheid
Dit voorstel betreft de jaarlijkse P&C stukken van de GR Kredietbank Limburg. Het thema duurzaamheid is hierop niet van toepassing.

Financiën

JAARREKENING 2024 GR KREDIETBANK LIMBURG

Het exploitatieresultaat 2024 van GR Kredietbank Limburg heeft een positief effect op het gemeentelijk resultaat. Gemeente Sittard-Geleen ontvangt € 0,153 mln. Deze mutatie is verwerkt in de gemeentelijke jaarrekening 2024.
Ook de gerealiseerde bijdrage in de dienstverlening leidt tot een positief effect op het gemeentelijk resultaat. In de primaire begroting 2024 is de dienstverlening voor Gemeente Sittard-Geleen geprognosticeerd op € 3,40 mln. Gaandeweg het jaar constateerden we een hogere realisatie waarvan we verwachtten dat deze trend zich voort zou zetten. Zodoende is de gemeentelijke begroting via de 3e programmarapportage bijgesteld naar € 3,59 mln. Uiteindelijk valt ultimo 2024 de volumegroei iets lager uit, waardoor de daadwerkelijke bijdrage van de Gemeente Sittard-Geleen in 2024 € 3,47 mln. bedroeg. Hierdoor valt €0,12 mln. vrij ten gunste van het gemeentelijk jaarrekeningresultaat 2024. Dit voordeel is reeds verwerkt in de gemeentelijke jaarrekening 2024.

1E BEGROTINGSWIJZIGING 2025 GR KREDIETBANK LIMBURG

De bijdrage in de dienstverlening bedraagt € 3,49 mln. Dit bedrag ligt € 90.000 hoger dan opgenomen in de gemeentebegroting. Het betreft een autonome ontwikkeling door de toename van het aantal hulpvragers. In 2025 vindt geen indexering van de tarieven plaats.
In de loop van 2025 ontvangt Gemeente Sittard-Geleen een teruggave van BTW ter hoogte van € 0,546 mln.
Beide mutaties worden verwerkt in de 2e programmarapportage 2025.

ONTWERPBEGROTING 2026 E.V. GR KREDIETBANK LIMBURG

De gewijzigde bekostigingsstructuur heeft op de lange termijn een positief effect op de bijdrage van Gemeente Sittard-Geleen. Zodoende zorgt de meerjarenbegroting voor een lichte bijstelling van de gemeentebegroting (2026/2027), terwijl er tevens rekening wordt gehouden met een licht toenemende vraag naar schuldhulpverlening.

	2026	2027	2028
Gemeentebegroting	€ 3,70 mln.	€ 3,70 mln.	€ 3,70 mln.
Meerjarenbegroting KBL	€ 3,52 mln.	€ 3,64 mln.	€ 3,78 mln.
Bijstelling	€ 0,18 mln. (V)	€ 0,06 mln. (V)	€ 0,08 mln. (N)

Deze mutaties worden meegenomen in de gemeentelijke begroting 2026.

Communicatie en Participatie

De GR Kredietbank Limburg wordt met een brief op de hoogte gebracht van de zienswijze van de raad.

Vervolg

Het algemeen bestuur neemt op 3 juli 2024 een vaststellingsbesluit over de ontwerpbegroting.

Bijlagen
Aanbiedingsblad Raad
Concept raadsbesluit jaarstukken en ontwerpbegroting GR KBL
Bijlage 1 Aanbiedingsbrief GR KBL
Bijlage 2 Jaarstukken 2024 GR KBL
Bijlage 3 1e begrotingswijziging 2025 GR KBL
Bijlage 4 Ontwerpbegroting 2026 GR KBL
Bijlage 5 Concept brief kennisgeving zienswijze raad GR KBL

Voorstel aan **Gemeenteraad**	
Steller: E-mail: @sittard-geleen.nl Team: Portefeuillehouder: J.G.L.M. Bühler	Reg. nummer : Reg. datum : 20 mei 2025 Reg.nummer(s) bijlagen :