

Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg

1.

	Totaalbedrag jaarschijf 2026 uit GR begroting 2025	Index	CAO	Beleidsaanpassingen (reeds besloten)	Verplichtingen/wetgeving	Beleidsaanpassingen (nieuw)	Overig	Totaalbedrag jaarschijf 2026 uit GR begroting 2026	% stijging t.o.v. vorige begroting
Bedragen (x € 1.000)	12.871	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	13.333	3,6%
Toelichting								De ontwerpbegroting van vorig jaar betrof een grove pro forma raming, aangezien mede vanwege de uittreding van gemeente Heerlen destijds veel onbekend was qua uittredingsregeling. Een vergelijking tussen beide totaalbedragen via specifieke delta's is dus niet mogelijk.	

2.

Impact Gemeente Kerkrade	Volgend uit de GR begroting neemt bijdrage Kerkrade af met:			215
In begroting Kerkrade is n.a.v. bezuinigingsopgave een taakstelling ingeboekt op bijdrage GR van:	65,2	Deze is wel (volledig) gerealiseerd door GR	Impact niet (volledig) realiseren taakstelling	0
Totale impact op begroting Kerkrade				215

Zienswijze vorig jaar	neutraal
-----------------------	----------

(re)actie van de GR n.a.v. brief bezuinigingsopgave	In het kader van de bezuinigingsopgave heeft de GR KBL haar begroting aangescherpt op basis van een actuele doorrekening van tarieven en volumes. In lijn met de uitgangspunten uit de kadernota 2025 is er bovendien geen indexatie van tarieven doorgevoerd, wat neerkomt op een kostenreductie van circa 3%. De personeels- en overige lasten zijn nauwkeurig geraamd, waarbij rekening is gehouden met de verwachte effecten van de CAO SGO. Daarnaast is besloten om af te zien van de structurele post voor onvoorziene kosten (indicatief jaarlijks €350.000) door te werken met een geactualiseerde risicoanalyse en een eenmalige aanvulling van het weerstandsvermogen. En er is een nieuwe bekostigingssystematiek geïntroduceerd, zoals bestuurlijk vastgesteld in februari 2025, waarin onderscheid wordt gemaakt tussen bestaans- en verbruikskosten.	
---	---	--

Toelichting deel 1 (de begroting van de GR)

-
- **Bedragen** worden in 1.000-tallen uitgedrukt. Essentieel is dat het verschil tussen de 1^e (blauwe) en laatste (oranje) cel verklaard wordt door de tussenliggende cellen. *Een deel van de mutatie kan het gevolg zijn van indexatie en/of CAO verhogingen die niet voorzien waren in jaarschijf 2026 van de vorige begroting. Een deel kan voortkomen uit nieuw beleid waarover reeds besloten is, etc. In alle gevallen dient hier voor het betreffende deel een getal ingevuld te worden.* Nadat alle van toepassing zijnde bedragen zijn ingevuld klopt de optelling van links naar rechts; dus: blauw+groen+geel=oranje
 - Laatste cel (% stijging t.o.v. vorige begroting: oranje/blauw -1
 - Legenda voor de kleuren:

Groen: Indien dit niet binnen de GR kan worden opgevangen en indien het niet 'een onsje minder' kan, dan zijn deze wijzigingen een gegeven. In de toelichtingsvakken kan bij Index en CAO volstaan worden met een %. Reeds besloten beleidsaanpassingen en Verplichting/wetgeving kunnen beknopt worden toegelicht (indien van toepassing).

Geel: Het accent van de toelichting ligt op de gele vakken (indien van toepassing). Deze wijzigingen behoeven altijd nadere duiding. Dit betreft nieuw beleid of overige niet-standaard aanpassingen. Hierover zou de discussie gevoerd moeten worden.

Toelichting deel 2 (gevolgen Kerkrade + overig)

-
- **Impact Kerkrade.** Wederom uitgedrukt in 1.000-tallen. Het gewijzigde totaalbedrag uit de begroting van de GR heeft doorgaans impact op de bijdrage van de gemeente Kerkrade aan deze GR. De wijziging in onze bijdrage vul je in de grijze cel in en je geeft in de cel links daarvan aan of het een toe- of afname betreft. Let op: het gaat hier wederom om de wijziging in de bijdrage **2026** t.o.v. de bijdrage 2026 waarmee wij eerder rekening hielden op basis van de vorige begroting van de GR. Het gaat hier **niét** sec om de verhoging/verlaging van 2025 naar 2026. **Het gaat hier om de impact die dit heeft op de eigen begroting van de gemeente Kerkrade (jaarschijf 2026).**
 - Zienswijze vorig jaar: geef hier aan hoe de zienswijze een jaar geleden luidde.
 - (re)actie GR op bezuinigingsopgave. Geef in dit vak aan hoe er gereageerd is op onze brief met de bezuinigingsopgave en welke acties er eventueel al ondernomen zijn.