

Gestelde vragen

Raadsavond 22 september 2020

Vorbereiding naar de begroting

Op 22 september nam het college u mee in de overwegingen op de route naar de begroting 2021-2024. Een nieuwe financiële strategie is aan u gepresenteerd. Een strategie met meer durf en risico, maar wel verantwoord en realistisch. Logischerwijs had u vragen over dit verhaal. U ontvangt de gestelde vragen en aangevulde antwoorden bij deze schriftelijk. Heeft u meer vragen vóór 8 oktober? Geeft u dit dan door aan de griffie. Daarnaast is ambtelijke capaciteit beschikbaar om uw vragen te beantwoorden tijdens de fractievergadering.

Vragen tijdens de presentatie

1. *Wat wordt bedoeld met het saldo incidentele baten en lasten?*

Structurele baten en lasten zijn baten en lasten die jaarlijks in de begroting zijn opgenomen. Incidentele baten en lasten betreffen posten die het begrotingssaldo incidenteel beïnvloeden. Het gaat om eenmalige zaken. Denk aan de incidentele uitgaven die gekoppeld zijn aan het raadsprogramma, bijvoorbeeld de taskforce gebiedsontwikkeling en het deltaplan armoede. Deze incidentele lasten hoeven we niet structureel te dekken in de begroting. Met het saldo incidentele baten en lasten corrigeren we hiervoor en bepalen we het structureel evenwicht.

2. *Wat wordt bedoeld met het bijstellen van de investeringsplannen?*

Jaarlijks wordt bij de Kadernota aan de gehele organisatie gevraagd om hun meerjarenplanning voor investeringen te herzien. Soms moeten projecten eerder, soms wordt er geïndexeerd, maar vaker worden er geplande investeringen verder in de tijd verschoven. Deze bijgestelde investeringsplannen zijn de basis voor het vervolg. Zwindrecht houdt al jarenlang rekening met een onderbesteding op de geplande investeringen. We gaan immers uit van een ideaalplanning. Hoe goed we investeringsplannen ook bijwerken, toch zien we in de praktijk dat er projecten in vertraging gaan. We weten op voorhand niet welke projecten vertragen. In de cijfers is opgenomen dat we jaarlijks 75% van ons investeringsprogramma realiseren. We zetten 100% van de investeringen in de begroting, maar we begroten 75% van de kapitaallasten. Dat is de u bekende 'stelpost onderuitputting IP'. Dit betekent niets op het totaal van de investeringen. We blijven de genoemde investeringen doen.

Inzet Enecomiddelen

3. *Staat de bank de manier waarop wij nu om willen gaan met de Eneco-middelen toe?*

Ja. In principe staat de bank het ook toe dat we de rente afkopen van leningen, maar daarover moeten we een boete betalen. Dit voelt niet lekker. Daarom stellen wij voor een vaste kapitaaldeckingsreserve op te nemen. Van daaruit laten we jaarlijks geld vrijvallen om de kapitaallasten van langlopende investeringen te betalen. Deze kapitaallasten worden dus anders gedekt. Daarnaast willen we een investeringsfonds van €2.000.000,- vormen om te investeren in de wijk. Deze twee ideeën zijn getoetst bij de provincie en de accountant.

4. *Gaan we aflossen op dure leningen die aan het einde van de levensduur zijn?*

Nee, dit mag niet van de bank.

5. *Vinden jullie deze manier van inzet van Eneco-middelen nu een beter idee dan het oorspronkelijk idee om leningen af te lossen? Na hoeveel jaar is de kapitaaldeckingsreserve op en gaan we deze dan aanvullen?*

Financieel heeft de kapitaaldeckingsreserve hetzelfde effect als het aflossen van de leningen. Op het moment dat de reserve leegloopt, is het afhankelijk van de rentestand en de financiële situatie of we het weer willen aanvullen. We gebruiken de kapitaaldeckingsreserve vooral voor de langlopende investeringen die we al zijn aangegaan. Op deze manier zal de kapitaaldeckingsreserve ruim twintig jaar mee kunnen gaan.

6. *Op deze manier maken we de Eneco-middelen uiteindelijk toch op, terwijl het dividend structureel was. Dat voelt niet goed.*

Het klopt dat we de Eneco-middelen die we storten in de kapitaaldeckingsreserve uiteindelijk opmaken. Daarnaast storten we een deel in de algemene reserve. Hiermee versterken we structureel onze financiële positie zodat we in staat zijn financiële risico's op te vangen. Daarnaast was de hoogte van het dividend ook geen structurele zekerheid.

7. *Het doel van de Enecomiddelen was om onze schulden weg te poetsen, maar dit doen we nu niet.*

Dit klopt. Het aflossen van de leningen mag niet van de bank. De daadwerkelijke schuld blijft staan. Toch verbetert door het vormen van een kapitaaldeckingsreserve onze financiële positie meer dan met het aflossen van onze leningen. Dit zien we terug in de schuldquote en de solvabiliteitsratio.

8. *Kunnen we aan de knop draaien hoeveel we toerekenen aan de reserve en hoeveel we toerekenen aan de lopende begroting?*

Ja. We kunnen nog met elkaar in gesprek over de hoogte van de kapitaaldeckingsreserve. Nu hebben we gerekend met een voordeel wat het gemiddelde heeft van het wegvallende dividend voor ruim 20 jaar.

Investeringsfonds

9. *Wat kunnen we betalen uit het genoemde investeringsfonds?*

Met elkaar willen we in gesprek over de voorwaarden en spelregels van zo'n investeringsfonds. Hierover volgt op een later moment besluitvorming in de gemeenteraad.

10. *Mogen we als gemeente rendement maken uit het investeringsfonds?*

Nee, we mogen als gemeente geen rendement maken.

11. *Wordt er iets gedaan met een duurzame besteding van de middelen? Een energietransitiefonds bijvoorbeeld?*

In deze begroting zijn geen voorstellen opgenomen voor fondsen voor duurzaamheidsmaatregelen. We gaan met u graag in gesprek over voorwaarden en spelregels van het investeringsfonds, maar ook over uw ideeën.

Sociaal domein

12. Kunnen we met het investeringsfonds iets doen in het sociaal domein?

Nee. De kosten in het sociaal domein moeten we dekken uit de lopende begroting.

13. Hoe is de begroting van de Dienst Gezondheid en Jeugd verwerkt?

In onze begroting hadden we al rekening gehouden met hogere lasten dan in de begroting van DG&J. De provincie heeft ons zeer recentelijk laten weten dat zij de kostenreductie die opgenomen is in de begroting van DG&J niet realistisch vinden. Dit heeft effect op onze gemeentelijke begroting. We verwerken dit vóór onze tweede bespreking op 8 oktober.

14. Hoe is de begroting van de Sociale Dienst Drechtsteden verwerkt?

De begroting van de Sociale Dienst Drechtsteden is verwerkt zoals deze is vastgesteld door de Drechtstraad. De Drechtstraad heeft ingestemd met een midden scenario. We hebben dit doorgevoerd in onze gemeentelijke begroting. Recentelijk heeft de provincie de begroting van de SDD goed gekeurd.

15. Hoe zit het met de taakstelling op welzijn en zorg? Er wordt aangegeven dat deze in 2023 al behaald wordt.

In eerdere begrotingen is opgenomen dat de taakstelling al eerder zou worden behaald. Dit is niet realistisch gebleken. De effecten van het transformatieplan verwachten we in 2023 te kunnen zien. De komende tijd volgen hieromtrent verschillende voorstellen.

Overige vragen

16. Welke gevolgen heeft dit alles voor lopende zaken?

Dit heeft geen effect op de lopende projecten.

17. Krijgen we een overzicht van meer maatregelen en keuzes om te bezuinigen?

We hebben in de presentatie twee voorbeelden genoemd om het tekort op te vangen: een taakstelling op de gemeentelijke organisatie en het realistisch ramen van de leges (gebaseerd op ervaringen uit het verleden). Deze twee voorbeelden hebben we genoemd omdat deze minimaal maatschappelijk effect hebben. Ten tijde van het herstelplan hebben we gezien hoe ingewikkeld bezuinigingen zijn als we willen blijven werken aan een krachtig Zwijndrecht. Daarom ontvangt u nu geen X-lijst. Wel gaan we business cases uitwerken die wellicht op langere termijn financiële meevallers kunnen opleveren. De businesscases zijn genoemd in de brief die u bij deze documenten ontvangen heeft.

18. Kunnen we een overzicht krijgen van leningen die vrijvallen op de korte termijn?

Dit overzicht vindt u op de volgende pagina. In de tabel ziet u verschillende soorten leningen:

- Fixe: Een Fixe-lening heeft een vaste looptijd en wordt aan het einde van die looptijd in zijn geheel afgelost.
- Lineair: Een lineaire lening wordt gelijkmatig afgelost, de te betalen termijnen bestaan uit rente en aflossing.
- Annuïtair: Bij een annuïtaire lening betalen we jaarlijks een vast bedrag, bestaande uit rente en aflossing.

Leningen per 31-12-2019			
Looptijd	Vorm	Rente-	Restantbedrag
t/m	lening	perc.	31-12-19
2020	fixe	-0,39%	20.000.000
2021	lineair	3,67%	1.000.000
2021	lineair	5,66%	68.067
2021	fixe	-0,39%	8.000.000
2024	fixe	1,90%	10.000.000
2025	annuïtair	0,99%	477.927
2029	lineair	4,53%	7.000.000
2032	annuïtair	3,17%	1.238.974
2032	lineair	4,00%	20.299.999
2032	fixe	1,45%	8.000.000
2033	fixe	1,58%	6.000.000
2033	fixe	1,66%	7.500.000
2035	fixe	1,84%	7.500.000
2036	fixe	1,64%	8.000.000
2037	lineair	4,55%	13.846.154
2037	fixe	1,74%	6.000.000
2038	fixe	1,64%	6.000.000
2038	fixe	1,84%	3.000.000
2038	fixe	1,91%	5.250.000
2041	annuïtair	6,00%	3.631.612
Totaal			142.813.000

Figuur 1: Leningen overzicht