



Raadsvergadering	25 mei 2021
Volgnummer	43-2021
Onderwerp	Jaarrekening 2020, 1e begrotingswijziging 2021 en Ontwerpbegroting 2022 e.v. gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg
Programmanummer	6 Sociaal domein
Registratienummer	2021-12537
Collegevergadering	29-04-2021
Portefeuillehouder	Wethouder Bastiaans
Organisatieonderdeel	BO Sociaal
Behandelend ambtenaar	V Rond, de Telefoonnummer: 043-350 5686 vanessa.de.rond@maastricht.nl
Bijlagen	bijlage 1 Raadsbesluit bijlage 2 Afbeelding Exploitatierkening bijlage 3 Afbeelding balans bijlage 4 Afbeelding meerjarenraming bijlage 5 Afbeelding balans meerjarenraming bijlage 6 Aanbiedingsbrief jaarrekening 2020 KBL bijlage 7 Voorlopige Jaarrekening 2020 KBL bijlage 8 Ontwerp 1e begrotingswijziging 2021 KBL bijlage 9 Ontwerp Meerjarenbegroting 2022 e.v. KBL bijlage 10 Risico-analyse bijlage 11 Dashboard



AAN DE GEMEENTERAAD

Samenvatting

Het college van B&W van de gemeente Maastricht neemt deel aan de gemeenschappelijke regeling voor schuldhulpverlening en sociale kredietverstrekking. Deze regeling voorziet in de instelling van een openbaar lichaam, genaamd Kredietbank Limburg (verder te noemen: KBL).

In de Wet gemeenschappelijke regelingen is bepaald dat het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam de ontwerpbegroting acht weken voordat deze aan het algemeen bestuur wordt aangeboden, toezendt aan de raden van de deelnemende gemeenten. Binnen deze termijn kan de raad zijn zienswijze over de ontwerpbegroting naar voren brengen bij het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam.

Voorts zendt het dagelijks bestuur voor 15 april van het jaar voorafgaande aan dat waarvoor de begroting dient, de algemene financiële en beleidsmatige kaders en de voorlopige jaarrekening aan de raden van de deelnemende gemeenten.

Met bijgevoegde raadsnota wordt de raad in de gelegenheid gesteld om zijn zienswijze te uiten inzake de begroting 2022 (incl. meerjarenperspectief) en de 1e begrotingswijziging 2021.

Daarnaast wordt de jaarrekening 2020 ter kennisneming aan de Raad aangeboden.

Beslispunten

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.

1. Aanleiding, bevoegdheden en context.

In artikel 35 van de Wet gemeenschappelijke regelingen is bepaald dat, voordat de begroting door het algemeen bestuur wordt vastgesteld, de ontwerpbegroting aan de raden van de deelnemende gemeenten wordt voorgelegd en de raden hierover hun zienswijze naar voren kunnen brengen. In de wet is voorts geregeld dat de ontwerpbegroting door het deelnemende gemeentebestuur voor



eenieder ter inzage wordt gelegd en, tegen betaling van de kosten, algemeen verkrijgbaar wordt gesteld.

Ingevolge het bepaalde in artikel 34b van de Wet gemeenschappelijke regelingen zendt het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam vóór 15 april van het jaar voorafgaande aan dat waarvoor de begroting dient, de algemene financiële en beleidsmatige kaders en de voorlopige jaarrekening aan de raden van de deelnemende gemeenten.

2. Gewenste situatie.

De ontwerpbegroting van de gemeenschappelijke regeling onderschrijft de gemeentelijke visie op de schuldhulpverlening van de gemeente Maastricht, waarbij ervan wordt uitgegaan dat schulden een belemmering vormen voor deelname aan de maatschappij. Daarom wordt aan alle inwoners, binnen de gestelde (wettelijke) kaders, ondersteuning geboden om de schuldsituatie op te lossen of anders beheersbaar te maken (stabilisatie).

Hierbij staat wanneer mogelijk de zelfredzaamheid van de inwoner centraal. De gemeente biedt de kans om de schuldsituatie te voorkomen, te stabiliseren of op te lossen, maar de inwoner blijft zelf verantwoordelijk voor het slagen van het in te zetten traject. De ontwerpbegroting is een reële en op praktijkervaringen gebaseerde inschatting van de inkomsten en uitgaven van de KBL.

Indicatoren.

De KBL voert voor gemeente Maastricht de schuldhulpverlening uit aan inwoners van Maastricht.

Hiermee dragen we bij aan de doelstellingen die opgenomen is in het aanvalsplan Armoede:

Sociale uitsluiting en ongelijkheid als gevolg van armoede verminderen door:

- Het taboe op armoede en schulden te verminderen, zodat we eerder kunnen helpen
- Zo min mogelijk mensen in de schulden en zo kort mogelijk in de schuldenstress



3. Argumenten.

Jaarrekening 2020

Met de thans aangereikte stukken wordt een helder beeld verschaft aangaande de mate waarin de voorgenomen doelstellingen in 2019 zijn verwezenlijkt, inclusief de daartoe aangewende financiële en personele middelen.

1e begrotingswijziging

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 vorig jaar (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. Met deze beheersmaatregelen en een begroot exploitatieresultaat van € 0 kan de bestaande samenwerking verantwoord worden voortgezet.

Ontwerpbegroting 2022 e.v.

KBL legt een sluitende begroting voor 2022 e.v. voor, waarmee de bestaande samenwerking op een verantwoorde wijze kan worden gecontinueerd.

KBL heeft hierin rekening gehouden met 14% volumegroei vanwege corona vanaf 2022. Deze groei zal nauwlettend gemonitord worden.

Daarnaast geeft KBL aan dat naar verwachting in 2022 een omslag gemaakt wordt naar kostendeckende prijzen per product. Dit kan mogelijk gevolgen hebben voor de factuur van de KBL voor haar dienstverlening voor de gemeente Maastricht. Het is de verwachting dat dit een positief effect zal hebben op de kosten voor Maastricht.

4. Alternatieven.

n.v.t.



5. Financiën.

De deelnemende gemeenten hebben een inkooprelatie met Kredietbank Limburg (KBL). Met het bestuur is afgesproken dat er met ingang van 2019 geen dienstverleningsovereenkomsten worden afgesloten. In plaats daarvan financieren de GR-gemeenten de KBL middels bevoorschotting per kwartaal. Deze bevoorschotting is gebaseerd op de realisatie in het voorafgaande jaar. Aan het einde van het kalenderjaar vindt er een definitieve afrekening per gemeente plaats, op basis van de feitelijke realisatie in het betreffende jaar.

Jaarrekening 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 voorschotten zijn 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. Voor Maastricht betekent dit een bijdrage in de tekortfinanciering van € 40.679. Daarnaast draagt Maastricht nog € 30.269 bij aan de afschrijving oninbare kredieten.

De totale bijdrage van Maastricht aan het resultaat van de GR KBL in 2020 bedraagt € 70.948. In de begroting is geen rekening gehouden met deze bijdrage aan het resultaat van de KBL. Dit bedrag kan gedekt worden door de extra coronagelden voor schuldhulpverlening die via de decembercirculaire 2020 beschikbaar gesteld zijn. Hiermee kan dit budgettair neutraal verwerkt worden in 2021.



1e begrotingswijziging 2021

Ook voor 2021 wordt geprognoseerd 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 vorig jaar (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. Hiervoor zal dan een tweede begrotingswijziging opgesteld worden.

De eerste begrotingswijziging is bedoeld om bij de afrekening van 2021 een betere aansluiting te kunnen maken tussen begroting 2021 en jaarrekening 2021.

Ondanks dat de begrotingswijziging geen gewijzigde bijdrage aan de KBL betekent, is er voor 2021 wel sprake van een tekort van € 400.000 op deze post. Dit wordt meegenomen bij het uitvoeringsbeeld bij de Kaderbrief. Dit tekort wordt veroorzaakt doordat er een te laag bedrag begroot is op dit onderdeel.

Ontwerpbegroting 2022 e.v.

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

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. Uit het onderzoek van SchuldenlabNL in samenwerking met Deloitte met betrekking tot de impact van de coronacrisis op schuldenproblematiek wordt in het gunstigste geval uitgegaan van 14% stijging van het aantal huishoudens met schuldenproblematiek. In de ontwerpbegroting wordt uitgegaan van een jaarlijkse toename van dienstverlening met 14%.

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.



Door de verwachte volumestijging in het aantal trajecten schuldhulpverlening en de uitbreiding van de doelgroep naar ondernemers is voor de jaren 2022 e.v. een tekort voorzien op de bijdrage aan de KBL. Het tekort voor 2022 is voorlopig geraamd op € 700.000, op basis van de olopende meerjarenbegroting KBL en een verwachte volumegroei van 7% zoals door het CPB ingeschat. Dit tekort wordt meegenomen bij de kaderbrief.

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. Het is echter de verwachting dat dit voor Gemeente Maastricht een gunstig effect heeft omdat wij minder gebruik maken van producten die waarschijnlijk duurder zullen worden (kostendekkend). Bij de eerste begrotingswijziging 2022 zal duidelijk worden. Het bestuur heeft nog geen definitief besluit genomen over de herberekening.
- Onvoorspelbaarheid effect corona op omvang dienstverlening KBL. Er is weliswaar rekening gehouden met toename van dienstverlening vanaf 2022 a 14%, echter dit kan ook veel hoger uitvallen. Dit kan 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 geprognosticeerd 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.



Conclusie

Gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg gaat meerjarig uit van een kostendekkende begroting, waardoor er 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.

6. Vervolg.

Het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam wordt van het raadsbesluit in kennis gesteld. Het dagelijks bestuur voegt de eventuele zienswijzen van de raden van de deelnemende gemeenten bij de ontwerpbegroting, zoals deze aan het algemeen bestuur wordt aangeboden. Na vaststelling zendt het algemeen bestuur de begroting 2021 vóór 1 augustus 2020 aan gedeputeerde staten en aan de raden van de deelnemende gemeenten die ter zake bij gedeputeerde staten hun zienswijze naar voren kunnen brengen.

Het algemeen bestuur van het openbaar lichaam stelt de jaarrekening 2019 vast, waarna het dagelijks bestuur deze vóór 15 juli 2020 aan gedeputeerde staten zendt.



7. Participatie

n.v.t.

Burgemeester en Wethouders van Maastricht,

De Secretaris a.i.,

W.G.H.M. Rutten

De Burgemeester,

J.M. Penn-te Strake

Raadsvoorstel



Bijlage 1.

DE RAAD DER GEMEENTE MAASTRICHT,

gezien het voorstel van Burgemeester en Wethouders d.d.29-04-2021., organisatieonderdeel BO Sociaal, no. 2021-12537;

gelet op Wet gemeentelijke Schuldhulpverlening (WgS)
Wet gemeenschappelijke regelingen (WgR)

BESLUIT:

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.

Aldus besloten door de raad der gemeente Maastricht in zijn openbare vergadering van 25 mei 2021

de griffier,

de voorzitter,

Raadsbesluit



Bijlage 2: Exploitatierkening

Overzicht van baten en lasten 2020 t.o.v. de begroting

	Realisatie 2020	Primaire Begroting 2020	Start prognose 2020	Realisatie 2019
Baten				
Schuldhelpverlening				
Preventie, vroegsignalering en educatie	337.608		321.000	350.836
Instroom en diagnose	1.243.305		1.302.000	1.186.347
Schuldanaanpak	3.918.336		3.934.000	3.432.990
Subtotaal	5.499.249	5.016.000	5.557.000	4.970.173
Preventieprojecten	68.598	50.000	80.000	85.882
Sociale kredietverstrekking (Intake)	216.396	100.000	210.000	102.420
Inkomensbeheer en ondersteuning:				
Budgetbeheer	1.409.181	1.278.000	1.435.000	1.327.706
Bewindvoering	1.961.044	2.102.000	2.159.000	1.913.516
BBR-netwerk	230.167	89.000	335.000	205.469
Subtotaal	3.600.392	3.469.000	3.929.000	3.446.691
Overige bedrijfsopbrengsten	20.154	20.000	30.000	27.666
Rentemarge				
Renteopbrengsten	249.358	252.000	269.000	310.859
Rentekosten	297-	1.000-	1.000-	317-
Rentemarge	249.062	251.000	268.000	310.542
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	130.495	-	-	59.928
Deelname GR-gem. in voorz. Kredietport.	24.438-	75.000	75.000	78.673
Totaal baten	9.759.908	8.981.000	10.149.000	9.081.975
Lasten				
Salarissen	7.647.566	7.123.000	7.954.000	7.142.507
WW-uitkeringen	79.491	31.000	50.000	49.063
Inhuur medewerkers	347.990	55.000	263.000	53.279
Overige personeelslasten	62.035	62.000	62.000	63.896
Afschrijvingen	52.343	67.000	52.000	17.261
Huisvestingslasten	247.297	251.000	256.000	242.007
Bureau/administratieve lasten	1.031.985	961.000	1.029.000	996.732
Beheerslasten	314.839	356.000	408.000	438.558
Mutatie voorziening kred. port.	24.438-	75.000	75.000	78.673
Totaal lasten	9.759.908	8.981.000	10.149.000	9.081.975
Saldo van baten en lasten	0	0	0	0
Mutaties reserves	0	0	0	0
Gerealiseerde resultaat	0	0	0	0

Raadsbijlage



Bijlage 3: Balans

Balans per 31 december 2020 (na resultaatbestemming)

	2020	2019
ACTIVA		
Vaste Activa		
Materiële vaste activa		
Investerings met een economisch nut		
Gebouwen	0	0
Machines, apparaten en installaties	<u>236.733</u>	<u>182.768</u>
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	236.732	182.768
Financiële vaste activa		
Kredieten	3.374.249	2.646.679
Viottende activa		
Uitzettingen	1.401.937	2.268.468
Liquide Middelen	9.376.763	9.329.914
Overlopende activa	<u>87.081</u>	<u>40.562</u>
Totaal viottende activa	10.865.780	11.638.944
Totaal	14.476.761	14.468.391
Passiva		
Vaste Passiva		
Eigen vermogen	0	0
Resultaat vóór verliesverrekening	-130.495	-59.928
Bijdrage GR-gem. in exploitatieares.	<u>130.495</u>	<u>59.928</u>
Eigen vermogen ult. verslagperiode	0	0
Voorzieningen	54.000	0
Vaste schulden	<u>615.611</u>	<u>617.290</u>
Totaal vaste passiva	669.611	617.290
Viottende passiva		
Netto viottende schulden	13.671.759	13.771.664
Overlopende passiva	135.391	79.437
Totaal	14.476.761	14.468.391



Bijlage 4: Meerjarenraming

	2022	2023	2024
Preventie, vroegsignalering en educatie	375.000	386.000	398.000
Preventieprojecten	50.000	50.000	50.000
subtotaal	425.000	436.000	448.000
Instroom en Diagnose	1.715.000	1.766.000	1.819.000
Sociale kredietverstrekking (intakegesprekken)	251.000	259.000	267.000
Inkomensbeheer & -ondersteuning			
Budgetbeheer (BBR)	1.520.000	1.566.000	1.613.000
Bewindvoering	2.374.000	2.445.000	2.518.000
BBR-Maatwerk	509.000	524.000	540.000
subtotaal	4.403.000	4.535.000	4.671.000
Schuldenaanpak	4.685.000	4.826.000	4.971.000
Nazorg	0	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	30.000	30.000	30.000
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	75.000	75.000	75.000
Rentemarge			
Renteopbrengsten	266.000	280.000	294.000
Rentelasten	-1.000	-1.000	-1.000
rentemarge	265.000	279.000	293.000
Totale baten	11.849.000	12.206.000	12.574.000

	2022	2023	2024
Salarissen	9.403.000	9.685.000	9.975.000
Wachtgelduitkeringen	75.000	76.000	77.000
Inhuur medewerkers	253.000	265.000	280.000
Overige personeelslasten	70.000	71.000	72.000
Afschrijvingen	94.000	134.000	127.000
Huisvestingslasten	255.000	258.000	261.000
Bureau- en administratielasten	1.140.000	1.144.000	1.161.000
Beheerslasten	403.000	408.000	414.000
Mutatie voorziening	75.000	75.000	75.000
Onvoorzien	81.000	90.000	132.000
Totale lasten	11.849.000	12.206.000	12.574.000
Exploitatieresultaat	0	0	0



Bijlage 5: Balans meerjarenraming

	2022	2023	2024
ACTIVA			
Vaste Activa			
Materiële vaste activa			
Investerings met economisch nut			
- Verbouwingen	0	0	0
- Machines, apparaten en installaties	334.000	333.000	347.000
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	334.000	333.000	347.000
Financiële vaste activa			
Kredieten	3.800.000	4.000.000	4.200.000
Vlottende Activa			
Uitzettingen	1.700.000	1.400.000	1.400.000
Overlopende activa	100.000	100.000	100.000
Liquide Middelen	5.500.000	4.800.000	4.500.000
Totaal vlottende activa	7.300.000	6.300.000	6.000.000
Totaal Activa	11.434.000	10.633.000	10.547.000

	2022	2023	2024
PASSIVA			
Vaste Passiva			
Eigen vermogen	0	0	0
Voorziening wachtgeldverplichting	100.000	100.000	100.000
Vaste Schulden	616.000	616.000	616.000
Totaal Vaste Passiva	716.000	716.000	716.000
Vlottende Passiva			
Netto vlottende schulden	10.618.000	9.817.000	9.731.000
Overlopende Passiva	100.000	100.000	100.000
Totaal vlottende passiva	10.718.000	9.917.000	9.831.000
Totaal Passiva	11.434.000	10.633.000	10.547.000