

Voorstel raad en raadsbesluit

Gemeente Landgraaf

Documentnummer: B.24.0502



Landgraaf, 5 april 2024

ONDERWERP: Meerjarenbegroting 2025–2027 en jaarstukken 2023 KBL

Raadsvoorstelnummer: 36

Verantwoordelijke portefeuillehouder(s): C.P.G. Wilbach

Behandeld in BenW d.d.: 7 mei 2024

**Behandeling in commissie Burgers, Maatschappij, Financiën & Algemeen Bestuurlijke Zaken
d.d.: 6 juni 2024**

Behandeling in raadsvergadering d.d.: 20 juni 2024

Voorstel

1. Kennisnemen van de jaarrekening 2023 van de Kredietbank Limburg;
2. Kennisnemen van de pro-forma begroting 2025–2027. Deze zienswijze kenbaar maken aan het bestuur van de Kredietbank Limburg, onder toevoeging van de passage met betrekking tot de financiële positie;
3. Kennisnemen van de verwerking van onderstaande bedragen in de Kadernota 2025 als autonome ontwikkeling ten behoeve van de programmabegroting 2025–2028:
 - a. voor het jaar 2025 een bedrag van € 54 duizend bijramen;
 - b. voor het jaar 2026 een bedrag van € 86 duizend bijramen;
 - c. voor het jaar 2027 een bedrag van € 97 duizend bijramen;
 - d. voor het jaar 2028 een bedrag van € 97 duizend bijramen.

Samenvatting

Bij brief van 9 april 2024 heeft de Kredietbank Limburg (hierna: KBL) de ontwerpbegroting 2025, inclusief meerjarenbegroting 2026 en 2027 ter zienswijze aangeboden. Deze worden – met inachtneming van de door de betrokken gemeenten afgegeven zienswijzen – ter vaststelling aangeboden aan het Algemeen Bestuur.

De financiële gevolgen van de begroting 2025–2027 van de Kredietbank wordt in de Kadernota 2025 meegenomen als een autonome ontwikkeling. Ten aanzien van de begroting 2025–2027 is het voorstel om hiervan kennis te nemen, onder toevoeging van de passage met betrekking tot de financiële positie. De KBL heeft ook de jaarstukken 2023 ter kennisname toegezonden. Het resultaat over 2023 maakt een kleine extra bijdrage noodzakelijk in de afgeboekte kredieten.

Aanleiding

In artikel 28 lid 2 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg (GR KBL) staat dat de ontwerpbegroting of een begrotingswijziging aan de gemeenteraden van de aangesloten gemeenten worden gestuurd. De gemeenteraden kunnen hierover, binnen 12 weken na toezending, hun zienswijze geven. Het dagelijks bestuur van de GR KBL stelt de raden van de deelnemende gemeenten voorafgaande aan het vaststellen van de begroting schriftelijk en gemotiveerd in kennis van zijn oordeel over de eventueel ingediende zienswijzen, alsmede van de eventuele conclusies die het daaraan verbindt.

Kaders

- Gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg;
- Beleidsregels schuldhelpverlening gemeente Landgraaf 2022;
- Wet gemeentelijke schuldhelpverlening, beleidsplan 2021–2024.

Onderbouwing

Jaarrekening 2023

In 2023 is een positief exploitatieresultaat gerealiseerd dat enerzijds veroorzaakt is doordat een aantal gemeenten meer afname gerealiseerd hebben dan begroot. Anderzijds komt dit door het niet afrekenen van de voorschotten, een werkwijze die al een aantal jaren wordt toegepast om exploitatietekorten door onderrealisatie te voorkomen.

Het bestuur van de KBL heeft besloten dat er over de exploitatie geen afrekening naar de aangesloten gemeenten plaatsvindt. Het positief exploitatieresultaat van € 318 duizend wordt toegevoegd aan de reserve bij KBL, om hiermee tegenvallers in de komende onzekere tijden op te kunnen vangen. Voor Landgraaf geldt dat er minder mensen naar schuldhelpverlening bij KBL zijn doorgeleid dan begin 2022 voorzien is. Op basis van de verwachtingen omtrent instroom in relatie tot corona was een stijging voorzien van mensen met problematische schulden, die niet in die mate is uitgekomen waardoor in meer gevallen dan verwacht de ondersteuning vanuit ons voorportaal voldoende was. Daarnaast is medio 2023 sprake geweest van personele wisselingen bij ons voorportaal, met als gevolg dat er enige vertraging is geweest in de doorgeleiding naar KBL. We zien in 2024 mede als gevolg daarvan een toename van de casussen die richting KBL gaan.

Jaarlijks wordt gekeken wat de afboekingen van de kredietportefeuille is en welk bijdrage voor iedere gemeente op basis daarvan aan de orde is. Voor Landgraaf gaat het om € 2.970. Dekking vindt plaats uit de voorziening 'oninbare kredieten KBL'.

Voorgesteld wordt kennis te nemen van de jaarrekening 2023 van de KBL.

Begroting 2025 en meerjarenraming 2026–2027

Het is moeilijker dan andere jaren om goede realistische aannames te doen voor de begroting 2025. Dat heeft te maken met de grote ongewisse uitkomsten van de Oekraïne crisis, de energiecrisis en de ongekende inflatie. Daarnaast heeft de gemeente Heerlen besloten uit te treden uit de GR KBL per 01–01–2024. De gemeente Heerlen zal nog dienstverlening inkopen voor zover dat mogelijk is. Ook zal er sprake zijn van uittredingskosten en zal de gemeente Heerlen een vergoeding moeten betalen. Verder zijn de managed services ICT aanbesteed. De

implementatie zal in de loop van 2024 gaan plaatsvinden. Het bestuur zal medio 2024 nog een keuze moeten maken voor een aangepaste wijze van bekostiging. Bovendien wordt er gewerkt aan een heroverweging van de strategie van KBL. De consequenties van dit alles zijn nagenoeg niet te voorspellen. Allemaal factoren die nu dus nog niet financieel vertaald kunnen worden. Vandaar dat de begroting 2025 en de volgende jaren een zogenaamde pro forma begroting is, waarbij de uitgangspunten dezelfde zijn als die, die ten grondslag hebben gelegen aan de 1e begrotingswijziging 2023. Hoe de schuldhelpverlening zich de komende jaren ontwikkelt zal ook afhangen van de vertaling van de ambities op rijksniveau om het aantal huishoudens met schulden in de periode tot en met 2030 te halveren.

De begroting 2025, voor het aandeel van de GR-gemeenten, bedraagt € 9.400 duizend. Voor de jaren 2026 en 2027 stijgt dit naar respectievelijk € 10.030 duizend en € 10.190 duizend. De totale begroting ligt hoger, aangezien er ook inkomsten zijn van derden.

De bijdrage voor Landgraaf bedraagt in 2025 € 523 duizend. Voor 2026 en 2027 stijgt dit naar € 555 duizend en € 566 duizend. Het jaar 2028 wordt gelijk gehouden aan 2027. In de gemeentelijke meerjarenbegroting 2025–2028 is rekening gehouden met € 469 duizend jaarlijks. Dat betekent dat voor 2025 de begroting met € 54 duizend moet worden bijgesteld. Voor de jaren daarna moet het budget met € 86 duizend in 2026, € 97 duizend in 2027 en € 97 duizend in 2028 bijgeraamd worden. Dit wordt in de Kadernota 2025 meegenomen als een autonome ontwikkeling.

In onderstaande tabel worden de begrotingscijfers 2025–2028 van de GR Kredietbank Limburg versus de gemeente Landgraaf weergegeven.

Jaar	Meerjarenbegroting KBL 2025-2028	Meerjarenbegroting gemeente 2025-2028	Autonome ontwikkeling
2025	523.000	469.000	54.000
2026	555.000	469.000	86.000
2027	566.000	469.000	97.000
2028	566.000	469.000	97.000

Voorgesteld wordt om kennis te nemen van de pro-forma begroting 2025–2027 van de KBL, en de onderstaande passage op te nemen in de zienswijze, dit in relatie tot de financiële positie van de gemeente.

De draagkracht van gemeenten staat enorm onder druk. Derhalve doen wij een oproep aan onze partners in de gemeenschappelijke regelingen, om de financiële gevolgen voor de komende jaren primair, zoveel als mogelijk binnen de eigen begroting van de gemeenschappelijke regeling op te vangen. In de loop van 2024, zal na de kabinetsformatie en Prinsjesdag, naar verwachting meer helderheid verkregen worden over de perspectieven voor de gemeentelijke begroting 2025 en de daaropvolgende jaren.

Een vertaling hiervan in consequenties richting onze gemeenschappelijke regelingen (indicatief een taakstelling van 5–10% voor de begroting 2026) volgt dan ook later dit jaar,

met het verzoek om voorstellen te doen hoe een dergelijke besparing gerealiseerd kan worden inbegrepen de mogelijke maatschappelijke effecten indien aan de orde. Dit uitgangspunt geven wij overigens aan alle GR-en mee en zal ook met de verschillende deelnemende gemeenten worden opgepakt.

De begrotingen van de gemeenschappelijke regelingen voor 2025 zijn inmiddels afgeronden kunnen alleen nog worden bijgesteld middels tussentijdse (bijstellings)rapportages. Op dit moment worden de Algemene en Financiële Beleids Kaders (AFBK's) voor de gemeenschappelijke regelingen voor de periode 2026–2029 opgemaakt. Gezien het voorgaande verzoeken wij u daarom uw beleidskaders zorgvuldig op te stellen (rekening houdend met een indicatieve taakstelling) en dit in een vroeg stadium met de raden te delen, zodat wij samen met u een realistische begroting kunnen opstellen.

Relevante aandachtsgebieden

Communicatie

Uw besluit wordt aan het Dagelijks Bestuur van de GR KBL bekendgemaakt door middel van bijgevoegde conceptbrief.

Burgerparticipatie

Betreft de verhouding tussen de gemeente en de Gemeenschappelijke regeling. Burgerparticipatie is hierbij niet aan de orde.

Advies

1. Kennisnemen van de jaarrekening 2023 van de Kredietbank Limburg;
2. Kennisnemen van de pro-forma begroting 2025–2027. Deze zienswijze kenbaar maken aan het bestuur van de Kredietbank Limburg, onder toevoeging van de passage met betrekking tot de financiële positie;
3. Kennisnemen van de verwerking van onderstaande bedragen in de Kadernota 2025 als autonome ontwikkeling ten behoeve van de programmabegroting 2025–2028:
 - a. voor het jaar 2025 een bedrag van € 54 duizend bijramen;
 - b. voor het jaar 2026 een bedrag van € 86 duizend bijramen;
 - c. voor het jaar 2027 een bedrag van € 97 duizend bijramen;
 - d. voor het jaar 2028 een bedrag van € 97 duizend bijramen.

Burgemeester en wethouders van Landgraaf,
de secretaris, de burgemeester,
ir. J.M.C. Rijvers mr. R. de Boer

Bijlage(n)

- aanbiedingsbrief KBL
- jaarstukken 2023 KBL
- meerjarenbegroting 2025–2027 KBL
- concept-zienswijze

Besluit

1. Kennisnemen van de jaarrekening 2023 van de Kredietbank Limburg;
2. Kennisnemen van de pro-forma begroting 2025–2027 onder toevoeging van de passage met betrekking tot de financiële positie;
3. Deze zienswijze kenbaar maken aan het bestuur van de Kredietbank Limburg;
4. Kennisnemen van de verwerking van onderstaande bedragen in de Kadernota 2025 als autonome ontwikkeling ten behoeve van de programmabegroting 2025–2028:
 - a. voor het jaar 2025 een bedrag van € 54 duizend bijramen;
 - b. voor het jaar 2026 een bedrag van € 86 duizend bijramen;
 - c. voor het jaar 2027 een bedrag van € 97 duizend bijramen;
 - d. voor het jaar 2028 een bedrag van € 97 duizend bijramen.

Aldus besloten in de openbare besluitvormende raad, gehouden op 20 juni 2024.

De griffier,

De voorzitter,