

# **Bespreekdocument financiële scenario's juli 2020**

In de DB-vergadering van 2 april 2020 is een eerste document besproken van het financieel risico van de deelnemers van de RBG door de coronacrisis. Afgesproken is dat wij periodiek de gepresenteerde cijfers zullen volgen en waar nodig aangepaste prognoses geven. Hierbij de nieuwe versie die in de DB-vergadering van 3 september wordt besproken.

De indeling van dit document is gelijk gehouden aan de vorige drie documenten

- A. Risico oninbaar (deelnemers)
- B. Risico bij de kwijtschelding (deelnemers)
- C. Risico bij de opbrengst dwanginvordering (RBG)

- A. Risico oninbaar

Uitgangspunt is het debiteurensaldo op 31-12-2019 uit de jaarrekening 2019 en dit is nu gezien naar de situatie op 13-07-2020. Wat staat hiervan nog onbetaald open?

## **I debiteurensaldo van 31-12-2019**

Deelnemer	Saldo 31-12-2019	Saldo 27-03-2020	saldo 25-05-2020	Saldo 13-07-2020
HHD	€ 25.195.700	€ 14.257.200	€ 12.761.100	€ 11.848.000
HHSK	€ 9.760.600	€ 4.322.300	€ 3.871.100	€ 3.440.000
Delft	€ 2.498.800	€ 961.900	€ 773.600	€ 697.000
Schiedam	€ 1.756.800	€ 1.517.400	€ 1.268.000	€ 1.170.500
Vlaardingen	€ 2.147.500	€ 1.074.200	€ 867.700	€ 796.000
Totaal	€ 41.359.400	€ 22.133.000	€ 19.541.500	€ 17.951.500

Dit betekent dat in de afgelopen anderhalve maand het openstaand saldo van 31 december 2019 met € 1,6 miljoen is gedaald (door betaling, vermindering, oninbaar en kwijtschelding).

## **Verschil particulieren en ondernemers**

Voor het bepalen van het financieel risico is onderscheid gemaakt tussen ondernemers en particulieren.

Deelnemer per 25-05	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
Oude jaren Ondernemers	€ 414.300	€ 1.286.500	€ 145.600	€ 205.000	€ 142.700	€ 2.194.100
Oude jaren Particulieren	€ 3.456.800	€ 11.474.600	€ 628.000	€ 1.063.000	€ 725.000	€ 17.347.400
<b>Oude jaren Totaal</b>	<b>€ 3.871.100</b>	<b>€ 12.761.100</b>	<b>€ 773.600</b>	<b>€ 1.268.000</b>	<b>€ 867.700</b>	<b>€ 19.541.500</b>
Deelnemer per 13-07	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
Oude jaren Ondernemers	€ 350.233	€ 1.131.227	€ 130.504	€ 183.563	€ 124.226	€ 1.919.753
Oude jaren Particulieren	€ 3.090.074	€ 10.716.615	€ 567.018	€ 986.693	€ 671.347	€ 16.031.747
<b>Oude jaren Totaal</b>	<b>€ 3.440.307</b>	<b>€ 11.847.842</b>	<b>€ 697.522</b>	<b>€ 1.170.256</b>	<b>€ 795.573</b>	<b>€ 17.951.500</b>

## **Ondernemers**

Het saldo onbetaald openstaande belastingaanslagen op 13 juli 2020 voor ondernemers is ca. € 1,9 miljoen en is ten opzichte van situatie op 25 mei gedaald met € 270.000,--. De dwanginvordering bij ondernemers is nog steeds precair. Wij zijn op 1 juli gestart met de minnelijke incasso (telefoon/mail/brief etc.) bij bedrijven door onze relatiebeheerder.

Zij neemt contact op met de klanten die meerdere belastingjaren niet hebben betaald. Geheel volgens de maatschappelijke ontwikkeling, constateren wij ook een ophoop van faillissementen bij bedrijven.

## Particulieren

Bij de particulieren staat per 13 juli 2020 nog ca. € 16 miljoen onbetaald open. In de afgelopen maand hebben wij € 1,3 miljoen ontvangen of afgeboekt. Het thans openstaand bedrag zal ook geïnd moeten worden via minnelijke regeling, omdat dwanginvordering in persoon via het deurwaarderstraject vooralsnog lastig uit te voeren is.

De gedefinieerde groep van 7.000 klanten (€ 8 miljoen) vanuit het project problematische schulden maakt onderdeel uit van de bovenstaande klantengroep.

## Voorstel prognose oninbaar

In ons document van 27 maart hebben wij een eerste prognose oninbaar gedaan. Op basis van het betaalgedrag van de afgelopen maand zien wij nog geen reden om deze prognose aan te passen.

In onderstaand schema treft u de extra voorziening per deelnemer aan.

	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
Extra ondernemers	€ 83.770	€ 285.400	€ 32.125	€ 43.565	€ 31.375	€ 476.235
Extra particulieren	€ 478.580	€ 1.686.180	€ 100.910	€ 164.690	€ 117.120	€ 2.547.480
Totaal extra	€ 562.350	€ 1.971.580	€ 133.035	€ 208.255	€ 148.495	€ 3.023.715

## II debiteurensaldo belastingaanslagen 2020

In 2020 is tot en met heden 99,9% van de belastingopbrengst opgelegd.

De verwachting is dat de oninbaarheid over het belastingjaar 2020 zal toenemen. Deze toename vloeit voornamelijk voort uit te verwachten faillissementen, bedrijfsbeëindigingen of liquiditeitsproblemen bij bedrijven. Bij particulieren verwachten wij dat de toename oninbaarheid beperkter zal blijven. Het niet kunnen betalen zal echter wel leiden tot meer kwijtschelding.

### Corona thermometer (officieel uitstel van betaling gekregen)

Het totaalbedrag waar ondernemers in het kader van de verzuimingsregel uitstel van betaling hebben gevraagd en gekregen, is aan het eind van de (eerste) periode d.d. 30 juni op ca. 5 miljoen euro uitgekomen. Uiteindelijk hebben 1.509 ondernemers gebruik gemaakt van de regeling.

Deze ondernemers hebben wij vorige maand benaderd om hen te wijzen op het verstrijken van de uitsteltermijn en de betaalverplichting. Indien sprake was van een voortdurend liquiditeitsprobleem vanwege de coronacrisis, dan kregen zij de mogelijkheid om gebruik te maken van een (uitgestelde) betalingsregeling tot 1 september 2020.

Van de 1.509 ondernemers hebben 588 ondernemers inmiddels € 2,8 miljoen betaald. Daarnaast hebben 683 ondernemers gebruik gemaakt van een betalingsregeling voor een bedrag van € 1,7 miljoen. Wij proberen in contact te komen met de overige 238 ondernemers om hen te wijzen op de betaalverplichting van € 0,45 miljoen.

### Niet tijdige betaling van belastingaanslagen

Er zijn echter ook ondernemers die geen uitstel van betaling hebben gevraagd en de aanslag over het belastingjaar 2020 nog niet hebben betaald. In totaal zijn dit 4.426 ondernemers met een openstaand bedrag van € 4,7 miljoen. Al deze ondernemers hebben in juni een bericht van ons gekregen over de betalingsachterstand en de mogelijkheden die wij hen kunnen geven voor een betaling in termijnen. Diegenen die nu nog niet betaald hebben, krijgen vanaf de derde week van juli een aanmaning. Met dit proces verwachten wij dat het onbetaalde deel bij de groep ondernemers in de komende maanden zal gaan afnemen.

Specificatie per deelnemer

Deelnemer	Ondernemers niet betaald	Aantal
HHD	€ 2.079.000	3329
HHSK	€ 638.000	539
Delft	€ 740.000	170
Schiedam	€ 635.000	213
Vlaardingen	€ 637.000	175
Totaal	€ 4.729.000	4426

### **Prognose oninbaar**

In ons document van 28 april hebben wij een bijgestelde prognose oninbaar 2020 gedaan. Wij zien nu geen reden deze prognose aan te passen. We wachten eerst de mogelijke betalingen van de groep ondernemers af, op de te versturen aanmaningen in juli.

In onderstaand schema treft u de extra voorziening per deelnemer aan.

	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
Raming opbrengsten	€ 97.500.000	€ 245.000.000	€ 60.000.000	€ 38.000.000	€ 36.000.000	€ 476.500.000
Voorstel verhoging %	0,2	0,3	1	1	1	
Extra bedrag	€ 195.000	€ 735.000	€ 600.000	€ 380.000	€ 360.000	€ 2.270.000

### Toelichting

De toename oninbaar vloeit voort uit te verwachten faillissementen, saneringen en bedrijfsbeëindigingen.

### **Vermindering van de formele belastingaanslag**

Aandacht moet ook gegeven worden aan de hoogte van de (formele) belastingsschuld van bepaalde bedrijfsaanslagen (denk daarbij bijv. aan lager worden van de zuiveringsheffing, reinigingsrecht, precario, toeristenbelastingen en leges).

Wij zijn nu bezig met de opgave van de ramingen van de belastingopbrengsten voor 2021.

Voor incidentele vorderingen volgen wij de opgaven van de deelnemers zelf. Wij geven hierover dus geen raming af. De ramingen van de belastingopbrengsten na 2021 geven wij binnenkort separaat af aan de betreffende deelnemer.

## B. Kwijtschelding

Zoals verwacht, zien wij een toename van het aantal verzoeken om kwijtschelding. Het aantal verzoeken om kwijtschelding van ondernemers is nog beperkt gebleven. Hier wachten wij nog op de verzoeken die gaan volgen als reactie op de verzonden aanmaningen. Voor de rapportage over kwijtschelding 2020 en oudere jaren verwijzen wij naar onze reguliere kwartaalrapportage van het prestatiecontract.

Vooralsnog houden wij onze prognose van eind maart in stand.

Voor de deelnemers betekent dit

Kwijtschelding	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
2020 raming	€ 2.555.700	€ 7.052.200	€ 1.679.700	€ 994.500	€ 890.900	€ 13.173.000
Meer kws particulieren	€ 255.570	€ 705.220	€ 167.970	€ 99.450	€ 89.090	€ 1.317.300
Meer kws ondernemers	€ -	€ 352.610	€ 83.985	€ 49.725	€ 44.545	€ 530.865
<b>Meer kws</b>	<b>€ 255.570</b>	<b>€ 1.057.830</b>	<b>€ 251.955</b>	<b>€ 149.175</b>	<b>€ 133.635</b>	<b>€ 1.848.165</b>
oudere jaren	€ 744.817	€ 1.885.700	€ 398.484	€ 309.680	€ 121.078	€ 3.459.759
Meer kws particulieren	€ 74.482	€ 188.570	€ 39.848	€ 30.968	€ 12.108	€ 345.976
Meer kws ondernemers	€ -	€ 94.285	€ 19.924	€ 15.484	€ 6.054	€ 135.747
<b>Meer kws</b>	<b>€ 74.482</b>	<b>€ 282.855</b>	<b>€ 59.773</b>	<b>€ 46.452</b>	<b>€ 18.162</b>	<b>€ 481.723</b>
<b>Totaal meer kws</b>	<b>€ 330.052</b>	<b>€ 1.340.685</b>	<b>€ 311.728</b>	<b>€ 195.627</b>	<b>€ 151.797</b>	<b>€ 2.329.888</b>

## C. Opbrengsten dwanginvordering RBG

Wij hebben in onze DB-vergadering van 25 juni jl. een begrotingswijziging 2020 opgesteld, die ook aan de deelnemers afzonderlijk is toegestuurd voor de formele zienswijzeprocedure. Deze wijziging van de begroting 2020 is geagendeerd voor onze AB-vergadering van 15 oktober 2020.

Het betreft een daling van de opbrengsten dwanginvordering van € 1,3 miljoen, waarvan € 300.000 als gevolg van de verlaging van de invorderingsrente van 4 % naar 0,01%

Uitgaande van de kostenverdeling over de vijf deelnemers betekent dit

Minder inkomsten	%	€
HHD	47,6	€ 618.800
HHSK	23,8	€ 309.400
Delft	12	€ 156.000
Schiedam	8,4	€ 109.200
Vlaardingen	8,2	€ 106.600

## Recapitulatie

Als recapitulatie van de financiële gevolgen, beschreven in de hoofdstukken A t/m C, betekent het voor de deelnemers:

Oninbaar	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
extra saldo 2019	€ 562.350	€ 1.971.580	€ 133.035	€ 208.255	€ 148.495	€ 3.023.715
extra saldo 2020	€ 195.000	€ 735.000	€ 600.000	€ 380.000	€ 360.000	€ 2.270.000
<b>Totaal</b>	<b>€ 757.350</b>	<b>€ 2.706.580</b>	<b>€ 733.035</b>	<b>€ 588.255</b>	<b>€ 508.495</b>	<b>€ 5.293.715</b>
Kwijtschelding	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
extra oudere jaren	€ 74.481	€ 282.855	€ 59.773	€ 46.452	€ 18.162	€ 481.723
extra 2020	€ 255.570	€ 1.057.830	€ 251.955	€ 149.175	€ 133.635	€ 1.848.165
<b>Totaal</b>	<b>€ 330.051</b>	<b>€ 1.340.685</b>	<b>€ 311.728</b>	<b>€ 195.627</b>	<b>€ 151.797</b>	<b>€ 2.329.888</b>
Minder inkomsten	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
RBG 2020	€ 309.400	€ 618.800	€ 156.000	€ 109.200	€ 106.600	€ 1.300.000
	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
<b>Totaal generaal</b>	<b>€ 1.396.801</b>	<b>€ 4.666.065</b>	<b>€ 1.200.763</b>	<b>€ 893.082</b>	<b>€ 766.892</b>	<b>€ 8.923.603</b>