

Bespreekdocument financiële scenario's 31 december 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 per kwartaal de gepresenteerde cijfers volgen en waar nodig aangepaste prognoses geven. De laatste versie was gebaseerd op de saldi per 10-10-2020. Hierbij de versie van 31-12-2020, waarin wij de uitkomsten van het jaar 2020 hebben opgenomen.

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

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

Voordat wij inzoomen op deze onderdelen, is het goed om aan het eind van het jaar de financiële stromen ('hoog over') nader te bekijken. Een globale vergelijking van de situatie ultimo 2019 versus ultimo 2020 is hierbij een goede indicator.

Deelnemers RBG	31-12-2019	31-12-2020	Vershil
Debiteurensaldo	€ 41.359.438	€ 40.595.756	€ -763.682

Het debiteurensaldo is in 2020 afgenomen met ruim € 750.000 een goed resultaat in het afgelopen corona jaar. Het geeft ook aan dat wij succesvol zijn met onze klantgerichte benadering bij de heffing en inning van de belastingen. Dit komt nu nadrukkelijk naar voren in deze coronatijd met (dagelijkse) aanpassingen voor al onze klanten.

Als wij inzoomen op de geldstromen in die jaren:

Alle deelnemers	
opbrengst belastingjaar 2020	€ 485.684.310
opbrengst belastingjaren van voor 2020	€ 6.611.156
kwijtschelding alle belastingjaren	€ 12.719.470-
oninbaar alle belastingjaren	€ 6.080.887-
Ter inning	€ 473.495.110

Alle deelnemers	
opbrengst belastingjaar 2019	€ 473.025.282
opbrengst belastingjaren van voor 2019	€ 8.075.523
kwijtschelding alle belastingjaren	€ 12.181.349-
oninbaar alle belastingjaren	€ 4.962.995-
Ter inning	€ 463.956.461

Toelichting verschillen

- In 2020 is € 12 miljoen meer aan belastingen opgelegd dan in 2019
- In 2020 is € 1,6 miljoen meer kwijtgescholden en oninbaar geleden dan in 2019

In 2020 is het betaalgedrag van de klanten dus goed gebleven. Naast het feit dat het debiteurensaldo is afgenomen, was er in 2020 per saldo € 9,6 miljoen meer te innen.

A. Risico oninbaar

Uitgangspunt in onze documenten was het debiteurensaldo op 31-12-2019 uit de jaarrekening 2019. Dit is in deze rapportage bezien naar de situatie op 31-12-2020. Wat staat hiervan nog onbetaald open?

I debiteurensaldi

Deelnemer	Saldo 31-12-2019	Saldo 27-03-2020	Saldo 10-10-2020	Saldo 31-12-2020
HHD	€ 25.195.700	€ 14.257.200	€ 10.721.500	€ 7.600.000
HHSK	€ 9.760.600	€ 4.322.300	€ 2.996.600	€ 2.100.000
Delft	€ 2.498.800	€ 961.900	€ 616.500	€ 406.000
Schiedam	€ 1.756.800	€ 1.517.400	€ 1.033.400	€ 740.000
Vlaardingen	€ 2.147.500	€ 1.074.200	€ 710.600	€ 490.000
Totaal	€ 41.359.400	€ 22.133.000	€ 16.078.600	€ 11.336.000

Dit betekent dat in de afgelopen drie maanden het openstaand saldo van 31 december 2019 met € 4,7 miljoen is gedaald door betaling, vermindering, kwijtschelding en oninbaar.

Verschil particulieren en ondernemers

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

Deelnemer per 10-10	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
Oude jaren Bedrijven	€ 277.100	€ 982.071	€ 108.141	€ 161.129	€ 115.112	€ 1.643.553
Oude jaren Particulieren	€ 2.719.486	€ 9.739.525	€ 508.349	€ 872.252	€ 595.505	€ 14.435.117
Oude jaren Totaal	€ 2.996.586	€ 10.721.596	€ 616.490	€ 1.033.381	€ 710.617	€ 16.078.670
Deelnemer per 31-12	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
Oude jaren Bedrijven	€ 216.276	€ 680.234	€ 78.726	€ 115.965	€ 76.352	€ 1.167.553
Oude jaren Particulieren	€ 1.884.639	€ 6.924.984	€ 326.914	€ 620.434	€ 412.328	€ 10.169.299
Oude jaren Totaal	€ 2.100.915	€ 7.605.218	€ 405.640	€ 736.399	€ 488.680	€ 11.336.852

Ondernemers

Het saldo onbetaald openstaande belastingaanslagen op 31-12-2020 voor ondernemers is € 1.167.553, dit is ten opzichte van de situatie op 10 oktober gedaald met € 475.000.

Particulieren

Bij de particulieren staat nog circa € 10,1 miljoen onbetaald open. In de afgelopen maanden hebben wij € 4,25 miljoen ontvangen of afgeboekt.

De gedefinieerde groep van 7.000 klanten (€ 8 miljoen) vanuit het project problematische schulden maakt onderdeel uit van de bovenstaande klantengroep. Hiervan is in 2020 € 3 miljoen oninbaar geleden.

Voorstel prognose oninbaar opgelegd voor 31-12-2019

De incassomaatregelen zijn door de coronamaatregelen van de regering (tweede golf) in het vierde kwartaal weer beperkter geworden. Wij proberen via het minnelijk traject klanten te bewegen om betalingsregelingen af te sluiten, maar dat proces is inmiddels bijna ten einde, omdat wij nu weinig resultaat meer boeken bij deze oudere vorderingen.

Bij de klanten die nu nog onbetaalde aanslagen hebben openstaan, zouden huisbezoeken of dwanginvordering via het deurwaarderstraject noodzakelijk zijn. Deze activiteiten zijn echter tijdelijk gestaakt door ons vanwege de lockdown om het fysieke contact met de klant op locatie te vermijden.

Wij verwachten dat bij verdergaande incasso een deel van de € 11,7 miljoen nog kwijtgescholden gaat worden (zie ook onderdeel B) en een deel als afgeschreven (oninbaar) moet worden beschouwd. In ons document van 27 maart hebben wij een eerste prognose oninbaar gedaan. De afgegeven prognose hebben wij in het vorige document van oktober aangepast v.w.b. de particulieren.

Per 31 december 2020 hebben wij het debiteurensaldo wederom geanalyseerd op inbaarheid.

In onderstaande tabel treft u de nieuwe prognose per deelnemer aan.

	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
Extra ondernemers	€ 144.377	€ 244.171	€ 9.651	€ 7.932	€ 3.547	€ 409.678
Extra particulieren	€ -29.961	€ 402.038	€ 22.702	€ 21.091	€ 17.324	€ 433.194
Totaal extra	€ 114.416	€ 646.209	€ 32.353	€ 29.023	€ 20.871	€ 842.872

Ter vergelijking waren dit de prognoses van het financieel scenario oktober

	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
Extra ondernemers	€ 83.770	€ 285.400	€ 32.125	€ 43.565	€ 31.375	€ 476.235
Extra particulieren	€ 0	€ 613.816	€ 100.910	€ 164.690	€ 117.120	€ 996.536
Totaal extra	€ 83.770	€ 899.216	€ 133.035	€ 208.255	€ 148.495	€ 1.472.771

Toelichting

Voor HHD en de drie gemeenten is het een verlaging van de vorige prognose. Bij HHSK is het een kleine verhoging. Deze bedragen zijn verwerkt in de voorziening dubieuze debiteuren per deelnemer.

II debiteurensaldo belastingaanslagen die zijn opgelegd in 2020

In 2020 is 99,99% van de belastingaanslagen opgelegd.

Van hetgeen in 2020 is opgelegd, staat (gespecificeerd per belastingjaar) ultimo 2020 nog open:

		2020	2019	2018	2017	Eindtotaal
HHD	bedrijf	€ 1.895.142	€ 914.341	€ 187.694	€ 6.332	€ 3.003.509
HHD	particulier	€ 14.487.807	€ 103.811	€ 12.356		€ 14.603.974
HHD	totaal	€ 16.382.949	€ 1.018.152	€ 200.050	€ 6.332	€ 17.607.483
HHSK	bedrijf	€ 675.201	€ 481.048	€ 221.787	€ 10.983	€ 1.389.019
HHSK	particulier	€ 5.577.496	€ 49.107	€ 4.075		€ 5.630.678
HHSK	totaal	€ 6.252.697	€ 530.155	€ 225.861	€ 10.983	€ 7.019.696
Delft	bedrijf	€ 1.137.119	€ 89.868	€ 10.528		€ 1.237.515
Delft	particulier	€ 626.509	€ 15.746	€ 961		€ 643.216
Delft	totaal	€ 1.763.628	€ 105.614	€ 11.489		€ 1.880.731
Schiedam	bedrijf	€ 435.972	€ 26.733	€ 8.836	€ 6.260	€ 477.801
Schiedam	particulier	€ 774.506	€ 11.379	€ 831	€ 182	€ 786.898
Schiedam	totaal	€ 1.210.478	€ 38.112	€ 9.667	€ 6.305	€ 1.264.562
Vlaardingen	bedrijf	€ 619.269	€ 25.554	€ 14.013		€ 658.836
Vlaardingen	particulier	€ 658.815	€ 10.761	€ 1.748		€ 671.324
Vlaardingen	totaal	€ 1.278.084	€ 36.315	€ 15.761		€ 1.330.160
	Totaal	€ 26.887.836	€ 1.728.348	€ 462.828	€ 23.620	€ 29.102.632

De incassomaatregelen in het najaar van 2020 waren beperkt door de (tweede) lockdown. Wij hebben contact gezocht met klanten om hen over te halen de vordering te betalen zonder dwanginvorderingsmaatregelen. In bovenstaand saldo zijn ook de bedragen begrepen die nog ontvangen zullen worden via automatische incasso en via betalingsregelingen die zijn afgesproken met de klanten. Het saldo dat dan resteert moet dus nog (verder) geïnd worden.

Niet tijdige betaling van belastingaanslagen

Er zijn 1.870 ondernemers die geen uitstel van betaling hebben gevraagd en de opgelegde aanslagen in 2020 nog niet hebben betaald. In totaal zijn dit 2.567 belastingaanslagen met een openstaand bedrag van € 950.000. In vergelijking met ons scenario van oktober 2020 is dit aantal en het openstaand bedrag fors gedaald (4.349 aanslagen/€ 3,2 miljoen).

Wij hebben de (extra) voorziening oninbaar nu berekend naar de uitkomst van de openstaande bedragen per 31-12-2020. Voor de twee waterschappen verwachten we nu een geringe toename (was in oktober geraamd op 0,2 % oninbaar). Voor de gemeente Delft is de extra verhoging verlaagd naar € 250.881. De nieuwe ramingen voor Schiedam en Vlaardingen zijn nu echter verhoogd naar respectievelijk € 369.388 en € 385.679.

In onderstaande tabel treft u de extra voorziening per deelnemer aan.

	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
Raming opbrengsten	€ 97.533.000	€ 246.820.000	€ 62.665.000	€ 39.675.000	€ 38.992.000	€ 485.685.000
Extra bedrag	€ 28.900	€ 52.500	€ 250.881	€ 369.388	€ 385.679	€ 1.087.348

Vermindering van de formele belastingaanslag 2020

Aandacht moet ook gegeven worden aan de hoogte van de (formele) belastingschuld van bepaalde bedrijfsaanslagen. Wij verwachten voor de waterschappen dat de hoogte van de aanslagen zuiveringsheffing bedrijven zal dalen door het verminderde waterverbruik bij diverse branches (horeca/sport/kantoorverhuur/recreatie). Bij de gemeente geldt dit ook voor de toeristenbelasting vanwege de lockdown-maatregelen van de regering en de gebruikersaanslagen rioolrecht. Door verminderde inname van water zal het aantal grootverbruikers dalen.

In de kwartaalrapportage prestatiecontract over het vierde kwartaal van 2020 zijn de bijgestelde uitkomsten vermeld van alle belastingsoorten.

B. Kwijtschelding

Voor het belastingjaar 2020 zien wij een kleine toename van het aantal toewijzers kwijtschelding (300), maar vooral een forse toename van het aantal afwijzers (9.700). Reden hiervoor lijkt dat klanten bij het verlies van hun werk door de coronacrisis, en de terugval op een werkloosheidsuitkering, denken dat zij in aanmerking komen voor kwijtschelding. Veelal is het bedrag van de WW-uitkering hoger dan de bijstandsnorm, waardoor het besteedbaar inkomen boven de kwijtscheldingsnorm blijft. Hierbij moet wel bedacht worden dat deze klanten in een latere fase van ons invorderingsproces alsnog in aanmerking kunnen komen voor kwijtschelding, indien hun inkomen wel tot bijstandsniveau is gedaald. Hernieuwde verzoeken kunnen wij dus nog ontvangen.

Prognose kwijtschelding

Wij hebben het openstaand saldo van 31-12-2020 geanalyseerd en komen tot de onderstaande verwachting.

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	€ 231.667	€ 282.871	€ 82.054	€ 102.130	€ 120.217	€ 818.938
Meer kws ondernemers	€ -	€ 70.718	€ 20.513	€ 25.532	€ 30.054	€ 146.818
Meer kws	€ 231.667	€ 353.589	€ 102.567	€ 127.662	€ 150.271	€ 965.756
Jaarrekening 2020	€ 2.787.367	€ 7.405.789	€ 1.782.267	€ 1.122.162	€ 1.041.171	
oudere jaren	€ 744.817	€ 1.885.700	€ 398.484	€ 309.680	€ 121.078	€ 3.459.759
Meer/minder kws particulieren	€ -166.387	€ -349.110	€ -70.394	€ 46.748	€ 82.331	€ -456.812
Meer kws ondernemers	€ -	€ -	€ -17.599	€ 11.687	€ 20.583	€ 14.671
Meer/minder kws	€ -166.387	€ -349.110	€ -87.993	€ 58.435	€ 102.914	€ -442.141
Jaarrekening 2020	€ 578.430	€ 1.536.590	€ 310.491	€ 368.115	€ 223.992	
Totaal meer kws	€ 65.280	€ 4.479	€ 14.574	€ 186.097	€ 253.185	€ 523.615

Ter vergelijking waren dit de prognoses van het financieel scenario oktober

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
Meer kws	€ 255.570	€ 1.057.830	€ 251.955	€ 149.175	€ 133.635	€ 1.848.165
oudere jaren	€ 744.817	€ 1.885.700	€ 398.484	€ 309.680	€ 121.078	€ 3.459.759
Meer kws particulieren	€ -	€ -	€ 39.848	€ 30.968	€ 12.108	€ 82.924
Meer kws ondernemers	€ -	€ -	€ 19.924	€ 15.484	€ 6.054	€ 41.462
Meer kws	€ -	€ -	€ 59.773	€ 46.452	€ 18.162	€ 124.386
Totaal meer kws	€ 255.570	€ 1.057.830	€ 311.728	€ 195.627	€ 151.797	€ 1.972.551

Toelichting

Voor het belastingjaar 2020 verwachten wij voor alle deelnemers dus nog een stijging (totaal € 965.756) t.o.v. de zogenaamde primitieve begrotingen. In vergelijking met onze laatste prognose van oktober 2020 zijn de uitkomsten voor alle deelnemers (was totaal € 1.848.165) nu naar beneden bijgesteld.

Voor de oudere belastingjaren stellen wij de raming eveneens bij. Voor beide waterschappen en de gemeente Delft levert dit een voordeel op. Voor de gemeenten Schiedam en Vlaardingen verwachten wij nu meer kwijtschelding dan eerder was geraamd.

Opbrengsten dwanginvordering RBG

In het eerste document financiële scenario's d.d. 27 maart 2020 hebben wij een prognose afgegeven voor de begrotingspost opbrengsten dwanginvordering. Wij hebben deze bijstelling in onze DB-vergadering van 25 juni jl. ook formeel in een begrotingswijziging 2020 verwerkt, die vervolgens ook aan de deelnemers afzonderlijk is toegestuurd voor een zienswijze procedure. Deze wijziging van de begroting 2020 is in de AB-vergadering van 15 oktober 2020 vastgesteld.

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%

Met de lockdown eind 2020 hebben wij echter de verlaagde begrotingspost opbrengst dwanginvordering niet kunnen realiseren. De opbrengst dwanginvordering zal in 2020 lager uitvallen dan de eerder bijgestelde begroting. De opbrengsten dwanginvordering zijn in het 4^e kwartaal namelijk nog maar beperkt gestegen. De tweede coronagolf maakt dwanginvorderingsacties (met deurwaarders) onmogelijk. Invorderingskosten zijn in normale tijden een goed punitief middel, maar op dit moment is dit niet passend. Wij benaderen in deze tijd onze klanten via de minnelijke incassowijze en willen ook graag maatwerk bieden. We proberen nu om via bellen, mailen en informatiebrieven contact te krijgen met de klant.

Het thans (voorlopig) berekende tekort ten opzichte van onze bijgestelde begroting in 2020 bedraagt ca. € 465.000. Dit bedrag kunnen wij echter volledig dekken uit onze overige exploitatiekosten 2020, zodat dit budgettair geen extra lasten zal geven voor onze deelnemers.

De consequenties van de verlaging van de opbrengst dwanginvordering in de begrotingswijziging 2020 per deelnemer is onderstaand weergegeven.

Minder inkomsten	%	€	1.300.000
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	€ 114.416	€ 646.209	€ 32.353	€ 29.023	€ 20.871	€ 842.872
extra saldo 2020	€ 28.900	€ 52.500	€ 250.881	€ 369.388	€ 385.679	€ 1.087.348
Totaal	€ 143.316	€ 698.709	€ 283.234	€ 398.411	€ 406.550	€ 1.930.220
Kwijtschelding	HHSK	HHD	Delft	Schiedam	Vlaardingen	Totaal
extra oudere jaren	€ -166.387	€ -349.110	€ -87.993	€ 58.435	€ 102.914	€ -442.141
extra 2020	€ 231.667	€ 353.589	€ 102.567	€ 127.662	€ 150.271	€ 965.756
Totaal	€ 65.280	€ 4.479	€ 14.574	€ 186.097	€ 253.185	€ 523.615
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
Totaal generaal	€ 517.996	€ 1.321.988	€ 453.808	€ 693.708	€ 766.335	€ 3.753.835