gemeente Brunssum

Raadsvoorstel

Collegeverg. d.d.	**:**	3 mei 2021
Registratiekenmerk	**:**	1065874
Gemeentebladnr.	**:**	2021/41
Afdeling	**:**	Maatschappelijke ontwikkeling
Behandelend ambtenaar	**:**	E. Mulleneers
Bereikbaar onder	**:**	045-5278536 ellen.mulleneers@brunssum.nl
Behandelvoorstelnr.	**:**	1065874
Portefeuillehouder	**:**	S.J.H. L'Espoir
Raadsverg. d.d.	**:**	8 juni 2021
Uiterlijke datum	**:**	(Motivering, wettelijke verplichting c.q. toezegging)

Aan de raad,

1. Onderwerp
1e begrotingswijziging 2021, begroting 2022 en meerjarig 2023-2024 Kredietbank Limburg
incl. jaarrekening 2020

2. Uitgangssituatie
a. Aanleiding
Op grond van artikel 28 lid 2 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg (GR KBL) kan de gemeenteraad na ontvangst van de ontwerpbegroting, in dit geval 2022 en meerjarig 2023-2024
het Dagelijks Bestuur van de GR KBL haar zienswijze afgeven. Voor de 1e begrotingswijziging 2021 geldt hetzelfde.
Het Dagelijks Bestuur zal de 1e bestuursrapportage 2021 en de ontwerpbegroting 2022 en meerjarenraming 2023-2024 ter definitieve besluitvorming voorleggen aan het Algemeen Bestuur
van de GR KBL.
De jaarrekening 2020 van KBL wordt ter kennisname aangeleverd aan de raden van de aangesloten gemeenten.

b. Huidige situatie/probleemstelling
<u>1e begrotingswijziging 2021 KBL</u>
De primaire begroting 2021 en de begrotingswijziging 2021 sluiten beide met een neutrale (extra) bijdrage van de GR-gemeenten. De baten en lasten van de begrotingswijziging zijn per saldo € 261.000 lager dan de oorspronkelijke begroting.
De oorspronkelijk ingeschatte groei voor 2020 als gevolg van de Covid-19 pandemie heeft (nog) niet plaatsgevonden en dit heeft doorwerking voor het jaar 2021. Met deze begrotingswijziging wordt dat nu gecorrigeerd.
Weliswaar zijn in 2021 een aantal wijzigingen in wet- en regelgeving doorgevoerd, waaronder vroegsignalering en schuldhulpverlening aan ondernemers, maar die kunnen momenteel nog moeilijk ingeschat worden, qua impact. Ook het eventueel weer openstellen van alle locaties voor klanten in 2021 zou kunnen resulteren in toenemende dienstverlening. In die zin is behoudend ingeschat wat het mogelijk effect is van bovenstaande. Dit is voor KBL in principe geen risico omdat als de vraag naar schuldhulpverlening toeneemt de opbrengsten ook toenemen. Voor de GR-gemeente is een mogelijke toename van de schuldhulp dienstverlening wel degelijk een risico waarmee rekening gehouden moet worden. Het berekende voorschot van de gemeente Brunssum blijft daarom gehandhaafd.

<u>Ontwerpbegroting 2022 en meerjarenraming 2023-2024 KBL</u>
De meerjarenbegroting 2022-2024 is opgebouwd conform het overzicht Dienstverlening, KBL 2.0 Anders Denken Anders Doen. In 2021 zou, als sluitstuk, de organisatiestructuur worden aangepast. Maar door Corona en de veelheid aan gewijzigde wet-en regelgeving die in 2021 is ingevoerd,
Er wordt verder rekening gehouden met groei van de dienstverlening vanwege de toename van het aantal mensen dat een beroep zal doen op schuldhulpverlening. Deze groei is ingeschat op 14%.
In de eerste begrotingswijziging 2022 zal de omslag zichtbaar worden naar kostendekkende prijzen per product. De primaire begroting 2022 en meerjarig gaat vooralsnog uit van geen extra bijdragen van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat.

Risico's algemeen
Met de wijzigingen in wet- en regelgeving per 2021, waaronder vroegsignalering is door het Rijk ook stevig ingezet op schuldhulpverlening aan ondernemers. Die consequenties kunnen momenteel nog moeilijk ingeschat worden, qua impact. Ondernemers konden voor 2021 onder andere gebruik maken van een krediet waarbij de kosten van schuldhulpverlening meegeraamd werden in het krediet. Dat kan met ingang van 2021 niet meer en een deel van de kosten zal mogelijk bij gemeenten aangevraagd worden.
Voor KBL heeft dit geen gevolgen: mogelijk is er meer capaciteit nodig maar volgt er tegelijk meer omzet uit dienstverlening. De toenemende dienstverlening, en de mogelijk extra kosten voor ondernemers met schulden komen voor rekening van de gemeenten.
Jaarstukken 2020 KBL, ter informatie:
Het jaar 2020 wordt, ten opzichte van de 1e begrotingswijziging 2020, afgesloten met extra bijdrage van € 130.000 in plaats van de geplande € 57.000, met name veroorzaakt door het treffen van een (verplichte) voorziening voor wachtgeld (ad. €54.000) in het laatste kwartaal.
De dienstverlening van KBL is in 2020 ten opzichte van 2019 gedaald met 9,5 %. Door toedoen van Covid moesten de fysieke contactmomenten gestaakt worden en bleken burgers weinig gebruik te maken van de digitale aanvraagmogelijkheden. De dienstverlening is wel blijven doorlopen. Het bestuur heeft in 2020 besloten de gecalculeerde voorschotten voor Schuldhulpverlening niet te verrekenen met de feitelijke dienstverlening. Mede hierdoor kan het jaar 2020 worden afgesloten zonder verder verlies hierop en past het resultaat in de prognose van de gemeente Brunssum.
Het resultaat ad. -€ 130.495 wordt verrekend met de gefactureerde voorschotten en de nog verschuldigde bijdrage voor afboekingen van kredieten en leidt tot een nabetaling van € 17.279 aan KBL. De bijdrage voor afboekingen van kredieten valt buiten de bevoorschotting en wordt steeds apart gefactureerd. Hier is rekening mee gehouden in het rekeningresultaat 2020 van Brunssum.

3. Gewenste situatie
a. Wat willen we bereiken?
Kwalitatieve en effectieve schuldhulpverlening voor burgers van Brunssum binnen de kaders van onze gemeentelijke begroting.
b. Kaders
- Gemeentewet
- Participatiewet
- Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening (WGS)
- Wet Gemeenschappelijke Regelingen (WGR):
- Visiedocument 'Anders denken, anders doen van KBL (2017)
c. Argumenten en overwegingen
1. De begroting 2021 is afgeschaald op basis van de realisatie 2020.
In 2020 is ten gevolge van Corona minder dienstverlening ingezet en daarop is in 2021 de begroting nu ook aangepast. Mocht de vraag naar schulddienstverlening toenemen ten gevolge van Corona, dn heeft dit als zodanig geen risico voor de begroting van KBL, de opbrengsten stijgen dan in relatie met de kosten. Voor de deelnemende gemeenten kan dit wel betekenen dat de bijdrage aan KBL hoger wordt omdat er meer vraag is naar schuldhulp, en de rekening daarvan naar gemeenten wordt verlegd.

2. De ontwerpbegroting 2022 en meerjarenraming 2023-2024 KBL is gebaseerd op de realisatie 2020 en de verwachtingen voor 2021
Er wordt rekening gehouden met een indexatie van 1,2% conform CBS gegevens en er is geanticipeerd op een toename van de vraag naar schulddienstverlening. Landelijk wordt aangegeven dat 14 % de ondergrens is van de toename.
De ontwerpbegroting geeft geen aanleiding tot vragen of opmerkingen en de eigen begroting wordt met de actuele informatie niet aangepast.

d. Opties en keuze
Binnen de Gemeenschappelijke Regeling zijn we als deelnemende gemeente gehouden aan het bijdragen aan de tekorten wanneer dat aan de orde is. De deelnemende gemeenten dragen naar rato bij aan een eventueel tekort of KBL stort een overschot naar rato terug naar de gemeenten.

4. Bijlagen
1. Jaarrekening 2020, 1e BW 2021 en ontwerpbegroting 2022, incl. meerjarig KBL (verseon 1068594)
2. Antwoordbrief met zienswijze gemeente Brunssum

Het college van burgemeester en wethouders,

Burgemeester Secretaris

Raadsbesluit

Gemeenteblad nr. : 2021/41
Afdeling : Maatschappelijke ontwikkeling
Registratiekenmerk : 1065874

De Raad van de gemeente Brunssum gemeentebladnummer 2021/41;

gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders d.d. 3 mei 2021, afdeling Maatschappelijke ontwikkeling

gelet op het bepaalde in artikel 28 lid 2 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg;

Besluit:
1. Kennisnemen van de jaarrekening 2020 van Kredietbank Limburg
2. Een positieve zienswijze afgeven op de 1e begrotingswijziging 2021 en de begroting 2022, inclusief meerjarenbegroting 2023-2024 van Kredietbank Limburg
3. Het budget voor KBL in de gemeentelijke begroting, ook meerjarig, in afwachting van meerdere bijzonderheden van KBL over de verwachtte gemeentelijke bijdragen, handhaven
4. Deze zienswijze kenbaar maken aan het bestuur van Kredietbank Limburg met bijgaande antwoordbrief

Aldus vastgesteld in de openbare vergadering van

De Raad voornoemd,

Voorzitter griffier